

Laporan Posisi Keuangan (Neraca) Bulanan



Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BANK NEO COMMERCE
Posisi Laporan : JANUARI 2021

(dalam Jutaan Rp.)

Pos-Pos (Aktiva)	Individual
ASET	
1. Kas	24,300
2. Penempatan pada Bank Indonesia	312,739
3. Penempatan pada bank lain	5,961
4. Tagihan spot dan derivatif / forward	-
5. Surat berharga yang dimiliki	249,910
6. Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	650,935
8. Tagihan akseptasi	-
9. Kredit yang diberikan	3,621,900
10. Pembiayaan syariah	-
11. Penyertaan Modal	-
12. Aset keuangan lainnya	-
13. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	164,853
a. Surat berharga yang dimiliki	-
b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	101,839
c. Lainnya	63,014
14. Aset tidak berwujud	7,496
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	6,011
15. Aset tetap dan inventaris	229,388
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	113,902
16. Aset Non Produktif	231,402
a. Properti terbengkalai	-
b. Agunan yang diambil alih	231,402
c. Rekening tunda	-
d. Aset antarkantor	-
17. Aset Lainnya	382,730
TOTAL ASET	5,431,995
Pos-Pos (Pasiva)	
LIABILITAS	
1. Giro	271,443
2. Tabungan	151,689
3. Deposito	3,522,795
4. Uang Elektronik	-
5. Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6. Liabilitas kepada bank lain	328,007
7. Liabilitas spot dan derivatif / forward	-
8. Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9. Liabilitas akseptasi	-
10. Surat berharga yang diterbitkan	-
11. Pinjaman/pembiayaan yang diterima	-
12. Setoran jaminan	-
13. Liabilitas antar kantor	-
14. Liabilitas lainnya	41,774
TOTAL LIABILITAS	4,315,708
EKUITAS	
15. Modal disetor	549,347
a. Modal dasar	1,500,000
b. Modal yang belum disetor -/-	950,653
c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-
16. Tambahan modal disetor	467,335
a. Agio	350,502
b. Disagio -/-	-
c. Dana setoran modal	116,833
d. Lainnya	-

Laporan Posisi Keuangan (Neraca) Bulanan



Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BANK NEO COMMERCE
Posisi Laporan : JANUARI 2021

(dalam Jutaan Rp.)

Pos-Pos (Pasiva)	Individual
17. Penghasilan komprehensif lain	45,548
a. Keuntungan	45,548
b. Kerugian -/-	-
18. Cadangan	20,611
a. Cadangan umum	20,611
b. Cadangan tujuan	-
19. Laba/rugi	33,446
a. Tahun-tahun lalu	38,066
b. Tahun berjalan	(4,620)
c. Dividen yang dibayarkan -/-	-
TOTAL EKUITAS	1,116,287
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	5,431,995

Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain



Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BANK NEO COMMERCE
Posisi Laporan : JANUARI 2021

(dalam Jutaan Rp.)

Pos-Pos	Individual
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Bunga	
1. Pendapatan Bunga	45,291
2. Beban Bunga	27,302
Pendapatan (Beban) Bunga bersih	17,989
B. Pendapatan dan Beban Operasional Operasional Lainnya	
1. Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	-
2. Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3. Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	-
4. Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	-
5. Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-
6. Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	-
7. Pendapatan dividen	-
8. Komisi/provisi/fee dan administrasi	1,177
9. Pendapatan lainnya	358
10. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	(3,704)
11. Kerugian terkait risiko operasional	-
12. Beban tenaga kerja	(9,023)
13. Beban promosi	(251)
14. Beban lainnya	(11,175)
Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(22,618)
LABA (RUGI) OPERASIONAL	(4,629)
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	9
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	9
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	(4,620)
Pajak Penghasilan	-
a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	-
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	(4,620)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	
1. Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-
a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	-
b. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	-
c. Lainnya	-
2. Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(3,321)
a. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen hutang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	(3,321)
c. Lainnya	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	(3,321)
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	(7,941)
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-

Laporan Komitmen & Kontinjensi



Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BANK NEO COMMERCE
Posisi Laporan : JANUARI 2021

(dalam Jutaan Rp.)

Pos-Pos	Individual
I. TAGIHAN KOMITMEN	-
1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi pembelian spot dan derivatif/forward	-
3. Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN	13,491
1. Fasilitas kredit/pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	13,491
a. Committed	-
b. Uncommitted	13,491
2. Irrevocable L/C yang masih berjalan	-
3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward	-
4. Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI	-
1. Garansi yang diterima	-
2. Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	1,509
1. Garansi yang diberikan	1,509
2. Lainnya	-