

**LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN**  
**PT BANK WOORI SAUDARA INDONESIA 1906,TBK**  
**Periode 31 Agustus 2024**

(dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Agustus 2024
<b><u>ASET</u></b>		
1.	Kas	518,155
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	2,546,083
3.	Penempatan pada bank lain	696,434
4.	Tagihan spot dan derivatif / forward	1,744
5.	Surat berharga yang dimiliki	4,233,307
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	99,422
8.	Tagihan akseptasi	161,929
9.	Kredit yang diberikan	47,994,776
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan Modal	449
12.	Aset keuangan lainnya	322,009
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga yang dimiliki	(457)
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(884,012)
	c. Lainnya	(576)
14.	Aset tidak berwujud	2,017,859
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(330,436)
15.	Aset tetap dan inventaris	952,595
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(605,893)
16.	Aset Non Produktif	
	a. Properti terbengkalai	-
	b. Agunan yang diambil alih	61,300
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antar kantor	-
17.	Aset Lainnya	628,891
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>58,413,579</b>
<b><u>LIABILITAS DAN EKUITAS</u></b>		
<b><u>LIABILITAS</u></b>		
1.	Giro	6,937,218
2.	Tabungan	3,941,221
3.	Deposito	23,073,221
4.	Uang Elektronik	-
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	990,590
7.	Liabilitas spot dan derivatif / forward	3,535
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Liabilitas akseptasi	161,929
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	8,768,350
12.	Setoran jaminan	29,211
13.	Liabilitas antar kantor	-
14.	Liabilitas lainnya	842,599
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>44,747,874</b>
<b><u>EKUITAS</u></b>		

**LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN**  
**PT BANK WOORI SAUDARA INDONESIA 1906,TBK**  
**Periode 31 Agustus 2024**

(dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Agustus 2024
15.	Modal disetor	
	a. Modal dasar	3,000,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(1,530,781)
	c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-
16.	Tambahan modal disetor	
	a. Agio	6,617,184
	b. Disagio -/-	-
	c. Dana setoran modal	-
	d. Lainnya	-
17.	Penghasilan komprehensif lain	
	a. Keuntungan	6,069
	b. Kerugian -/-	(41,472)
18.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	173,215
	b. Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	5,106,301
	b. Tahun berjalan	399,451
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	(64,262)
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>13,665,705</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>58,413,579</b>

**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN**  
**PT BANK WOORI SAUDARA INDONESIA 1906 TBK**  
 Periode 31 Agustus 2024

(dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Agustus 2024
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	Pendapatan Bunga	2,726,507
2.	Beban Bunga	1,564,638
<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>		<b>1,161,869</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional lainnya</b>		
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)	49,771
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	(1,326)
7.	Pendapatan dividen	-
8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	151,386
9.	Pendapatan lainnya	12,414
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	216,356
11.	Kerugian terkait risiko operasional	-
12.	Beban tenaga kerja	225,401
13.	Beban promosi	9,346
14.	Beban lainnya	393,036
<b>Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya</b>		<b>(631,894)</b>
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>		<b>529,975</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	429
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(6)
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>		<b>423</b>
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>		<b>530,398</b>
<b>Pajak Penghasilan</b>		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	130,947
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>		<b>399,451</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
1.	<b>Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	
a.	Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	-
b.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	-
c.	Lainnya	-
2.	<b>Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	
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	-
c.	Lainnya	-
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>		<b>-</b>
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>		<b>399,451</b>
<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>		<b>-</b>

**KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN**  
**PT BANK WOORI SAUDARA INDONESIA 1906, TBK**  
**Periode 31 Agustus 2024**

(dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Agustus 2024
<b>I.</b>	<b>TAGIHAN KOMITMEN</b>	
1.	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	0
2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi pembelian spot dan derivatif / forward	540,925
3.	Lainnya	0
<b>II</b>	<b>KEWAJIBAN KOMITMEN</b>	
1.	Fasilitas kredit/pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	
	a. Committed	54,668
	b. Uncommitted	2,498,123
2.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	340,012
3.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	1,452,770
4.	Lainnya	0
<b>III.</b>	<b>TAGIHAN KONTINJENSI</b>	
1.	Garansi yang diterima	0
2.	Lainnya	146,765
<b>IV.</b>	<b>KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	
1.	Garansi yang diberikan	535,906
2.	Lainnya	10