

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

(dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Oktober 2024
ASET		
1.	Kas	595,663
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	2,336,466
3.	Penempatan pada bank lain	280,981
4.	Tagihan spot dan derivatif / forward	1,081
5.	Surat berharga yang dimiliki	4,231,728
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
8.	Tagihan akseptasi	139,776
9.	Kredit yang diberikan	48,876,984
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan Modal	449
12.	Aset keuangan lainnya	218,683
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga yang dimiliki	(334)
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(896,437)
	c. Lainnya	(124)
14.	Aset tidak berwujud	2,023,509
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(338,708)
15.	Aset tetap dan inventaris	974,572
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(620,325)
16.	Aset Non Produktif	
	a. Properti terbengkalai	-
	b. Agunan yang diambil alih	61,300
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antar kantor	-
17.	Aset Lainnya	651,536
	TOTAL ASET	58,536,800
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	5,560,492
2.	Tabungan	3,867,215
3.	Deposito	22,047,933
4.	Uang Elektronik	-
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	2,591,402
7.	Liabilitas spot dan derivatif / forward	1,140
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Liabilitas akseptasi	139,776
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	9,657,150
12.	Setoran jaminan	28,319
13.	Liabilitas antar kantor	-
14.	Liabilitas lainnya	884,795
	TOTAL LIABILITAS	44,778,222
EKUITAS		

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

(dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Oktober 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	6,044
	b. Kerugian -/-	(42,052)
18.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	173,215
	b. Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	5,106,301
	b. Tahun berjalan	492,929
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	(64,262)
	TOTAL EKUITAS	13,758,578
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	58,536,800

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

(dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Oktober 2024
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	3,420,403
2.	Beban Bunga	1,941,329
Pendapatan (Beban) Bunga bersih		1,479,074
B. Pendapatan dan Beban 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)	62,855
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	(642)
7.	Pendapatan dividen	-
8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	186,431
9.	Pendapatan lainnya	13,271
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	287,882
11.	Kerugian terkait risiko operasional	-
12.	Beban tenaga kerja	285,995
13.	Beban promosi	12,001
14.	Beban lainnya	501,111
Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya		(825,074)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		654,000
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	459
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(147)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		312
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		654,312
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	161,383
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		492,929
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	
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	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		-
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		492,929
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-

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

(dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Oktober 2024
I.	TAGIHAN KOMITMEN	
1.	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	0
2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi pembelian spot dan derivatif / forward	800,445
3.	Lainnya	0
II	KEWAJIBAN KOMITMEN	
1.	Fasilitas kredit/pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	
	a. Committed	39,627
	b. Uncommitted	2,550,472
2.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	345,356
3.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	878,920
4.	Lainnya	0
III.	TAGIHAN KONTINJENSI	
1.	Garansi yang diterima	0
2.	Lainnya	152,020
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
1.	Garansi yang diberikan	518,503
2.	Lainnya	10