

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

(dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Januari 2024
<u>ASET</u>		
1.	Kas	574,383
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	3,231,378
3.	Penempatan pada bank lain	212,323
4.	Tagihan spot dan derivatif / forward	1,286
5.	Surat berharga yang dimiliki	3,447,887
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	576,407
8.	Tagihan akseptasi	145,631
9.	Kredit yang diberikan	44,423,775
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan Modal	449
12.	Aset keuangan lainnya	362,544
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	742,809
	a. Surat berharga yang dimiliki	693
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	741,162
	c. Lainnya	954
14.	Aset tidak berwujud	2,010,635
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	302,151
15.	Aset tetap dan inventaris	901,106
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	552,813
16.	Aset Non Produktif	61,300
	a. Properti terbengkalai	-
	b. Agunan yang diambil alih	61,300
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antar kantor	-
17.	Aset Lainnya	558,896
	TOTAL ASET	54,910,227
<u>LIABILITAS DAN EKUITAS</u>		
<u>LIABILITAS</u>		
1.	Giro	5,020,818
2.	Tabungan	4,246,588
3.	Deposito	21,761,253
4.	Uang Elektronik	-
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	652,012
7.	Liabilitas spot dan derivatif / forward	537
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Liabilitas akseptasi	145,631
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	11,807,900
12.	Setoran jaminan	28,190
13.	Liabilitas antar kantor	-
14.	Liabilitas lainnya	930,682
	TOTAL LIABILITAS	44,593,611
<u>EKUITAS</u>		

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

(dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Januari 2024
15.	Modal disetor	856,823
	a. Modal dasar	1,500,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	643,177
	c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-
16.	Tambahan modal disetor	4,172,986
	a. Agio	4,172,986
	b. Disagio -/-	-
	c. Dana setoran modal	-
	d. Lainnya	-
17.	Penghasilan komprehensif lain	(32,627)
	a. Keuntungan	11,158
	b. Kerugian -/-	43,785
18.	Cadangan	173,215
	a. Cadangan umum	173,215
	b. Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	5,146,219
	a. Tahun-tahun lalu	5,267,328
	b. Tahun berjalan	50,256
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	171,365
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		54,910,227

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

(dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Januari 2024
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	329,760
2.	Beban Bunga	189,205
Pendapatan (Beban) Bunga bersih		140,555
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)	3,357
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	(229)
7.	Pendapatan dividen	-
8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	13,848
9.	Pendapatan lainnya	1,639
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	14,715
11.	Kerugian terkait risiko operasional	-
12.	Beban tenaga kerja	25,345
13.	Beban promosi	1,290
14.	Beban lainnya	51,195
Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya		(73,930)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		66,625
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	563
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	20
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		583
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		67,208
Pajak Penghasilan		16,952
a.	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	16,952
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		50,256
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		50,256
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-

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

(dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Januari 2024
I.	TAGIHAN KOMITMEN	426,060
1.	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	0
2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi pembelian spot dan derivatif / forward	426,060
3.	Lainnya	0
II	KEWAJIBAN KOMITMEN	3,207,339
1.	Fasilitas kredit/pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	2,189,186
	a. Committed	104,363
	b. Uncommitted	2,084,823
2.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	118,693
3.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	899,460
4.	Lainnya	0
III.	TAGIHAN KONTINJENSI	135,544
1.	Garansi yang diterima	0
2.	Lainnya	135,544
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	741,970
1.	Garansi yang diberikan	741,960
2.	Lainnya	10