

**LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN**  
**PT BANK WOORI SAUDARA INDONESIA 1906,TBK**  
**Periode 28 Februari 2025**

(dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	28 Februari 2025
<b><u>ASET</u></b>		
1.	Kas	533,770
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	2,776,391
3.	Penempatan pada bank lain	460,163
4.	Tagihan spot dan derivatif / forward	960
5.	Surat berharga yang dimiliki	3,855,334
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	1,092,879
8.	Tagihan akseptasi	166,366
9.	Kredit yang diberikan	47,120,914
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan Modal	449
12.	Aset keuangan lainnya	539,715
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga yang dimiliki	(316)
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(843,994)
	c. Lainnya	(2,600)
14.	Aset tidak berwujud	2,027,927
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(355,435)
15.	Aset tetap dan inventaris	978,943
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(650,104)
16.	Aset Non Produktif	
	a. Properti terbengkalai	-
	b. Agunan yang diambil alih	59,735
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antar kantor	-
17.	Aset Lainnya	765,532
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>58,526,629</b>
<b><u>LIABILITAS DAN EKUITAS</u></b>		
<b><u>LIABILITAS</u></b>		
1.	Giro	6,575,183
2.	Tabungan	3,692,165
3.	Deposito	22,510,413
4.	Uang Elektronik	-
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	579,543
7.	Liabilitas spot dan derivatif / forward	11,305
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Liabilitas akseptasi	166,366
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	10,355,600
12.	Setoran jaminan	31,383
13.	Liabilitas antar kantor	-
14.	Liabilitas lainnya	701,892
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>44,623,850</b>
<b><u>EKUITAS</u></b>		

**LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN**  
**PT BANK WOORI SAUDARA INDONESIA 1906,TBK**  
**Periode 28 Februari 2025**

(dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	28 Februari 2025
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	8,099
	b. Kerugian -/-	(32,448)
18.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	173,215
	b. Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	5,560,484
	b. Tahun berjalan	107,026
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	-
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>13,902,779</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>58,526,629</b>

**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN**  
**PT BANK WOORI SAUDARA INDONESIA 1906 TBK**  
 Periode 28 Februari 2025

(dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	28 Februari 2025
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	Pendapatan Bunga	654,409
2.	Beban Bunga	369,575
<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>		<b>284,834</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)	10,454
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	1,033
7.	Pendapatan dividen	-
8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	25,393
9.	Pendapatan lainnya	3,953
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	31,135
11.	Kerugian terkait risiko operasional	-
12.	Beban tenaga kerja	56,603
13.	Beban promosi	1,679
14.	Beban lainnya	95,438
<b>Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya</b>		<b>(144,022)</b>
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>		<b>140,812</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	6
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	102
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>		<b>108</b>
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>		<b>140,920</b>
<b>Pajak Penghasilan</b>		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	33,894
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>		<b>107,026</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>107,026</b>
<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>		<b>-</b>

**KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN**  
**PT BANK WOORI SAUDARA INDONESIA 1906, TBK**  
**Periode 28 Februari 2025**

(dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	28 Februari 2025
<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	182,380
3.	Lainnya	0
<b>II</b>	<b>KEWAJIBAN KOMITMEN</b>	
1.	Fasilitas kredit/pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	
	a. Committed	73,771
	b. Uncommitted	2,709,773
2.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	140,607
3.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	2,089,080
4.	Lainnya	0
<b>III.</b>	<b>TAGIHAN KONTINJENSI</b>	
1.	Garansi yang diterima	0
2.	Lainnya	172,110
<b>IV.</b>	<b>KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	
1.	Garansi yang diberikan	369,994
2.	Lainnya	10