

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

(dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Juli 2024
<b>ASET</b>		
1.	Kas	564,671
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	5,244,809
3.	Penempatan pada bank lain	181,457
4.	Tagihan spot dan derivatif / forward	3,436
5.	Surat berharga yang dimiliki	3,978,230
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	724,120
8.	Tagihan akseptasi	190,466
9.	Kredit yang diberikan	48,378,186
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan Modal	449
12.	Aset keuangan lainnya	407,637
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
	a. Surat berharga yang dimiliki	(294)
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(869,821)
	c. Lainnya	(1,286)
14.	Aset tidak berwujud	2,017,859
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(326,355)
15.	Aset tetap dan inventaris	947,905
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(598,399)
16.	Aset Non Produktif	-
	a. Properti terbengkalai	-
	b. Agunan yang diambil alih	61,300
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antar kantor	-
17.	Aset Lainnya	592,447
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>61,496,817</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
1.	Giro	6,845,348
2.	Tabungan	3,910,673
3.	Deposito	24,334,250
4.	Uang Elektronik	-
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	370,190
7.	Liabilitas spot dan derivatif / forward	1,894
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Liabilitas akseptasi	190,466
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	11,342,600
12.	Setoran jaminan	31,045
13.	Liabilitas antar kantor	-
14.	Liabilitas lainnya	860,434
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>47,886,900</b>
<b>EKUITAS</b>		

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

(dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Juli 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	5,744
	b. Kerugian -/-	(46,964)
18.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	173,215
	b. Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	5,106,301
	b. Tahun berjalan	349,480
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	(64,262)
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>13,609,917</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>61,496,817</b>

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

(dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Juli 2024
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	Pendapatan Bunga	2,369,938
2.	Beban Bunga	1,369,087
<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>		<b>1,000,851</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)	44,530
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	782
7.	Pendapatan dividen	-
8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	129,601
9.	Pendapatan lainnya	11,765
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	182,936
11.	Kerugian terkait risiko operasional	-
12.	Beban tenaga kerja	199,077
13.	Beban promosi	8,359
14.	Beban lainnya	336,303
<b>Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya</b>		<b>(539,997)</b>
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>		<b>460,854</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	429
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	31
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>		<b>460</b>
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>		<b>461,314</b>
<b>Pajak Penghasilan</b>		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	111,834
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>		<b>349,480</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>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>		<b>349,480</b>
<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>		-

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

(dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Juli 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	731,700
3.	Lainnya	0
<b>II</b>	<b>KEWAJIBAN KOMITMEN</b>	
1.	Fasilitas kredit/pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	
	a. Committed	55,259
	b. Uncommitted	2,542,903
2.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	275,184
3.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	1,252,020
4.	Lainnya	0
<b>III.</b>	<b>TAGIHAN KONTINJENSI</b>	
1.	Garansi yang diterima	0
2.	Lainnya	152,397
<b>IV.</b>	<b>KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	
1.	Garansi yang diberikan	557,529
2.	Lainnya	10