

**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
<b>ASET</b>		
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
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>54,910,227</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
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
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>44,593,611</b>
<b>EKUITAS</b>		

**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
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		<b>54,910,227</b>

**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
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	Pendapatan Bunga	329,760
2.	Beban Bunga	189,205
<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>		<b>140,555</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)	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
<b>Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya</b>		<b>(73,930)</b>
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>		<b>66,625</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	563
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	20
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>		<b>583</b>
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>		<b>67,208</b>
<b>Pajak Penghasilan</b>		<b>16,952</b>
a.	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	16,952
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>		<b>50,256</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>50,256</b>
<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>		-

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

(dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Januari 2024
<b>I.</b>	<b>TAGIHAN KOMITMEN</b>	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
<b>II</b>	<b>KEWAJIBAN KOMITMEN</b>	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
<b>III.</b>	<b>TAGIHAN KONTINJENSI</b>	135,544
1.	Garansi yang diterima	0
2.	Lainnya	135,544
<b>IV.</b>	<b>KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	741,970
1.	Garansi yang diberikan	741,960
2.	Lainnya	10