

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN
PT BANK WOORI SAUDARA INDONESIA 1906,TBK
Periode 31 Januari 2025

(dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Januari 2025
<u>ASET</u>		
1.	Kas	552,469
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	3,151,590
3.	Penempatan pada bank lain	499,229
4.	Tagihan spot dan derivatif / forward	1,405
5.	Surat berharga yang dimiliki	3,723,090
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	108,755
9.	Kredit yang diberikan	48,462,726
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan Modal	449
12.	Aset keuangan lainnya	392,828
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga yang dimiliki	(376)
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(830,298)
	c. Lainnya	(1,087)
14.	Aset tidak berwujud	2,027,927
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(351,302)
15.	Aset tetap dan inventaris	978,726
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(642,788)
16.	Aset Non Produktif	
	a. Properti terbengkalai	-
	b. Agunan yang diambil alih	59,735
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antar kantor	-
17.	Aset Lainnya	769,152
	TOTAL ASET	58,902,230
<u>LIABILITAS DAN EKUITAS</u>		
<u>LIABILITAS</u>		
1.	Giro	6,138,230
2.	Tabungan	3,770,483
3.	Deposito	23,149,340
4.	Uang Elektronik	-
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	749,536
7.	Liabilitas spot dan derivatif / forward	5,338
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Liabilitas akseptasi	108,755
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	10,266,000
12.	Setoran jaminan	30,613
13.	Liabilitas antar kantor	-
14.	Liabilitas lainnya	832,978
	TOTAL LIABILITAS	45,051,273
<u>EKUITAS</u>		

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN
PT BANK WOORI SAUDARA INDONESIA 1906,TBK
Periode 31 Januari 2025

(dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Januari 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	7,659
	b. Kerugian -/-	(37,184)
18.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	173,215
	b. Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	5,560,484
	b. Tahun berjalan	60,380
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	-
	TOTAL EKUITAS	13,850,957
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	58,902,230

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN
PT BANK WOORI SAUDARA INDONESIA 1906 TBK
 Periode 31 Januari 2025

(dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Januari 2025
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	347,422
2.	Beban Bunga	194,812
Pendapatan (Beban) Bunga bersih		152,610
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)	5,183
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	802
7.	Pendapatan dividen	-
8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	13,432
9.	Pendapatan lainnya	3,533
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	18,094
11.	Kerugian terkait risiko operasional	-
12.	Beban tenaga kerja	28,054
13.	Beban promosi	912
14.	Beban lainnya	47,716
Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya		(71,826)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		80,784
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	1
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	76
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		77
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		80,861
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	20,481
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		60,380
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		60,380
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-

KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN
PT BANK WOORI SAUDARA INDONESIA 1906, TBK
Periode 31 Januari 2025

(dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Januari 2025
I.	TAGIHAN KOMITMEN	
1.	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	0
2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi pembelian spot dan derivatif / forward	961,700
3.	Lainnya	0
II	KEWAJIBAN KOMITMEN	
1.	Fasilitas kredit/pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	
	a. Committed	15,696
	b. Uncommitted	2,565,030
2.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	303,812
3.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	3,064,400
4.	Lainnya	0
III.	TAGIHAN KONTINJENSI	
1.	Garansi yang diterima	0
2.	Lainnya	154,614
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
1.	Garansi yang diberikan	367,720
2.	Lainnya	10