

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN
PT BANK WOORI SAUDARA INDONESIA 1906,TBK
Periode 31 Januari 2023

(dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Januari 2023
<u>ASET</u>		
1.	Kas	442,189
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	3,557,758
3.	Penempatan pada bank lain	707,377
4.	Tagihan spot dan derivatif / forward	66
5.	Surat berharga yang dimiliki	2,711,395
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	1,808,279
8.	Tagihan akseptasi	203,610
9.	Kredit yang diberikan	39,366,865
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan Modal	449
12.	Aset keuangan lainnya	274,093
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	611,149
	a. Surat berharga yang dimiliki	814
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	609,759
	c. Lainnya	576
14.	Aset tidak berwujud	1,999,221
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	251,556
15.	Aset tetap dan inventaris	824,303
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	463,360
16.	Aset Non Produktif	66,037
	a. Properti terbengkalai	-
	b. Agunan yang diambil alih	66,037
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antar kantor	-
17.	Aset Lainnya	560,367
	TOTAL ASET	51,195,944
<u>LIABILITAS DAN EKUITAS</u>		
<u>LIABILITAS</u>		
1.	Giro	4,396,316
2.	Tabungan	4,461,517
3.	Deposito	19,634,113
4.	Uang Elektronik	-
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	89,103
7.	Liabilitas spot dan derivatif / forward	108
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Liabilitas akseptasi	203,610
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	11,504,280
12.	Setoran jaminan	31,662
13.	Liabilitas antar kantor	-
14.	Liabilitas lainnya	909,423
	TOTAL LIABILITAS	41,230,132
<u>EKUITAS</u>		

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN
PT BANK WOORI SAUDARA INDONESIA 1906,TBK
Periode 31 Januari 2023

(dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Januari 2023
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	(52,769)
	a. Keuntungan	-
	b. Kerugian -/-	52,769
18.	Cadangan	173,215
	a. Cadangan umum	173,215
	b. Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	4,815,557
	a. Tahun-tahun lalu	4,747,677
	b. Tahun berjalan	67,880
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	-
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		51,195,944

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN
PT BANK WOORI SAUDARA INDONESIA 1906 TBK
 Periode 31 Januari 2023

(dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Januari 2023
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	302,516
2.	Beban Bunga	151,056
Pendapatan (Beban) Bunga bersih		151,460
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	119
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	-
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	2,688
7.	Pendapatan dividen	-
8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	18,465
9.	Pendapatan lainnya	2,233
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	9,381
11.	Kerugian terkait risiko operasional	-
12.	Beban tenaga kerja	28,307
13.	Beban promosi	983
14.	Beban lainnya	45,718
Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya		(60,884)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		90,576
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	1
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	35
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		36
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		90,612
Pajak Penghasilan		22,732
a.	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	22,732
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		67,880
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		67,880
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-

KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN
PT BANK WOORI SAUDARA INDONESIA 1906, TBK
Periode 31 Januari 2023

(dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Januari 2023
I.	TAGIHAN KOMITMEN	119,920
1.	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	0
2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi pembelian spot dan derivatif / forward	119,920
3.	Lainnya	0
II	KEWAJIBAN KOMITMEN	3,409,423
1.	Fasilitas kredit/pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	2,873,312
	a. Committed	144,062
	b. Uncommitted	2,729,250
2.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	161,361
3.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	374,750
4.	Lainnya	0
III.	TAGIHAN KONTINJENSI	114,406
1.	Garansi yang diterima	909
2.	Lainnya	113,497
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	745,199
1.	Garansi yang diberikan	745,189
2.	Lainnya	10