

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

(dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Juli 2025
1.	Kas	569,876
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	3,563,965
3.	Penempatan pada bank lain	254,151
4.	Tagihan spot dan derivatif / forward	1,198
5.	Surat berharga yang dimiliki	3,746,476
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	167,902
9.	Kredit yang diberikan	46,625,809
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan Modal	449
12.	Aset keuangan lainnya	251,789
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga yang dimiliki	(370)
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(1,015,415)
	c. Lainnya	(173)
14.	Aset tidak berwujud	2,028,969
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(370,640)
15.	Aset tetap dan inventaris	1,034,377
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(685,402)
16.	Aset Non Produktif	
	a. Properti terbengkalai	-
	b. Agunan yang diambil alih	59,735
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antar kantor	-
17.	Aset Lainnya	981,108
	TOTAL ASET	57,213,804
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	3,726,033
2.	Tabungan	3,645,983
3.	Deposito	21,482,955
4.	Uang Elektronik	-
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	886,837
7.	Liabilitas spot dan derivatif / forward	3,522
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Liabilitas akseptasi	167,902
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	12,906,600
12.	Setoran jaminan	29,391
13.	Liabilitas antar kantor	-
14.	Liabilitas lainnya	653,904
	TOTAL LIABILITAS	43,503,127

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

(dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Juli 2025
EKUITAS		
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	252
b.	Kerugian -/-	-
18.	Cadangan	
a.	Cadangan umum	293,844
b.	Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	
a.	Tahun-tahun lalu	5,437,542
b.	Tahun berjalan	10,174
c.	Dividen yang dibayarkan -/-	(117,538)
TOTAL EKUITAS		13,710,677
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		57,213,804

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

(dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Juli 2025
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	2,322,013
2.	Beban Bunga	1,300,246
Pendapatan (Beban) Bunga bersih		1,021,767
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)	38,278
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	(1,360)
7.	Pendapatan dividen	-
8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	82,717
9.	Pendapatan lainnya	8,507
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	229,612
11.	Kerugian terkait risiko operasional	-
12.	Beban tenaga kerja	201,560
13.	Beban promosi	6,814
14.	Beban lainnya	698,808
Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya		(1,008,652)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		13,115
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	51
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	249
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		300
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		13,415
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	3,241
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		10,174
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	3,570
c.	Lainnya	(786)
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	43,682
c.	Lainnya	(9,610)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		36,856
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		47,030
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-

Note * Data yang disajikan posisi periode juni 2025

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

(dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Juli 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	806,295
3.	Lainnya	0
II.	KEWAJIBAN KOMITMEN	
1.	Fasilitas kredit/pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	Committed	13,531
b.	Uncommitted	1,863,964
2.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	167,669
3.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	2,237,880
4.	Lainnya	0
III.	TAGIHAN KONTINJENSI	
1.	Garansi yang diterima	0
2.	Lainnya	195,118
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
1.	Garansi yang diberikan	367,034
2.	Lainnya	10