

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN
PT BANK WOORI SAUDARA INDONESIA 1906,TBK
Periode 30 September 2025

(dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 September 2025
1.	Kas	562,744
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	5,515,603
3.	Penempatan pada bank lain	360,887
4.	Tagihan spot dan derivatif / forward	2,889
5.	Surat berharga yang dimiliki	3,878,906
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	637,321
8.	Tagihan akseptasi	65,659
9.	Kredit yang diberikan	46,111,951
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan Modal	449
12.	Aset keuangan lainnya	246,498
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga yang dimiliki	(554)
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(1,088,922)
	c. Lainnya	(73)
14.	Aset tidak berwujud	2,029,119
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(376,053)
15.	Aset tetap dan inventaris	1,049,828
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(700,018)
16.	Aset Non Produktif	
	a. Properti terbengkalai	-
	b. Agunan yang diambil alih	59,735
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antar kantor	-
17.	Aset Lainnya	1,271,373
	TOTAL ASET	59,627,342
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	4,324,860
2.	Tabungan	3,724,599
3.	Deposito	24,374,060
4.	Uang Elektronik	-
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	649,085
7.	Liabilitas spot dan derivatif / forward	1,248
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Liabilitas akseptasi	65,659
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	12,015,900
12.	Setoran jaminan	27,533
13.	Liabilitas antar kantor	-
14.	Liabilitas lainnya	713,549
	TOTAL LIABILITAS	45,896,493

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN
PT BANK WOORI SAUDARA INDONESIA 1906,TBK
Periode 30 September 2025

(dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 September 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	15,905
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	14,693
c.	Dividen yang dibayarkan -/-	(117,538)
TOTAL EKUITAS		13,730,849
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		59,627,342

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPRENSIF LAIN BULANAN
PT BANK WOORI SAUDARA INDONESIA 1906 TBK
Periode 30 September 2025

(dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 September 2025
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	2,957,612
2.	Beban Bunga	1,670,679
Pendapatan (Beban) Bunga bersih		1,286,933
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	3
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	51,226
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	(3,357)
7.	Pendapatan dividen	-
8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	103,753
9.	Pendapatan lainnya	9,233
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	343,076
11.	Kerugian terkait risiko operasional	-
12.	Beban tenaga kerja	259,352
13.	Beban promosi	8,768
14.	Beban lainnya	817,728
Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya		(1,268,066)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		18,867
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	60
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	359
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		419
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		19,286
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	4,593
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		14,693
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	5,355
c.	Lainnya	(1,179)
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	61,965
c.	Lainnya	(13,632)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		52,509
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		67,202
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-

KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN
PT BANK WOORI SAUDARA INDONESIA 1906, TBK
Periode 30 September 2025

(dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 September 2025
I.	TAGIHAN KOMITMEN	
1.	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi pembelian spot dan derivatif / forward	1,149,885
3.	Lainnya	-
II.	KEWAJIBAN KOMITMEN	
1.	Fasilitas kredit/pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	Committed	23,688
b.	Uncommitted	1,648,163
2.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	93,227
3.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	1,849,815
4.	Lainnya	-
III.	TAGIHAN KONTINJENSI	
1.	Garansi yang diterima	-
2.	Lainnya	184,411
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
1.	Garansi yang diberikan	377,541
2.	Lainnya	10