

**LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN**  
**PT BANK WOORI SAUDARA INDONESIA 1906,TBK**  
**Periode 30 September 2024**

(dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 September 2024
1.	Kas	554,454
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	2,542,785
3.	Penempatan pada bank lain	230,950
4.	Tagihan spot dan derivatif / forward	613
5.	Surat berharga yang dimiliki	4,288,916
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	143,406
9.	Kredit yang diberikan	47,927,304
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan Modal	449
12.	Aset keuangan lainnya	319,103
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga yang dimiliki	(345)
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(851,863)
	c. Lainnya	(708)
14.	Aset tidak berwujud	2,020,761
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(334,568)
15.	Aset tetap dan inventaris	956,705
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(613,365)
16.	Aset Non Produktif	
	a. Properti terbengkalai	-
	b. Agunan yang diambil alih	61,300
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antar kantor	-
17.	Aset Lainnya	626,515
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>57,872,412</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
1.	Giro	5,831,597
2.	Tabungan	3,762,534
3.	Deposito	21,947,660
4.	Uang Elektronik	-
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	2,703,087
7.	Liabilitas spot dan derivatif / forward	355
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Liabilitas akseptasi	143,406
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	8,651,800
12.	Setoran jaminan	28,331
13.	Liabilitas antar kantor	-
14.	Liabilitas lainnya	1,077,503
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>44,146,273</b>

**LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN**  
**PT BANK WOORI SAUDARA INDONESIA 1906,TBK**  
**Periode 30 September 2024**

(dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 September 2024
<b>EKUITAS</b>		
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	-
b.	Kerugian -/-	(29,448)
18.	Cadangan	
a.	Cadangan umum	173,215
b.	Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	
a.	Tahun-tahun lalu	5,106,301
b.	Tahun berjalan	453,930
c.	Dividen yang dibayarkan -/-	(64,262)
<b>TOTAL EKUITAS</b>		<b>13,726,139</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		<b>57,872,412</b>

**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN**  
**PT BANK WOORI SAUDARA INDONESIA 1906 TBK**  
**Periode 30 September 2024**

(dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 September 2024
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	Pendapatan Bunga	3,065,472
2.	Beban Bunga	1,751,763
<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>		<b>1,313,709</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)	57,802
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	(1,478)
7.	Pendapatan dividen	-
8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	169,432
9.	Pendapatan lainnya	12,788
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	246,387
11.	Kerugian terkait risiko operasional	-
12.	Beban tenaga kerja	252,605
13.	Beban promosi	10,690
14.	Beban lainnya	440,612
<b>Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya</b>		<b>(711,750)</b>
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>		<b>601,959</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	451
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	10
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>		<b>461</b>
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>		<b>602,420</b>
<b>Pajak Penghasilan</b>		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	148,490
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>		<b>453,930</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	5,758
c.	Lainnya	(1,266)
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	2,953
c.	Lainnya	(650)
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>		<b>6,795</b>
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>		<b>460,725</b>
<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>		<b>-</b>

**KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN**  
**PT BANK WOORI SAUDARA INDONESIA 1906, TBK**  
**Periode 30 September 2024**

(dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 September 2024
<b>I.</b>	<b>TAGIHAN KOMITMEN</b>	
1.	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi pembelian spot dan derivatif / forward	741,860
3.	Lainnya	-
<b>II</b>	<b>KEWAJIBAN KOMITMEN</b>	
1.	Fasilitas kredit/pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	Committed	40,906
b.	Uncommitted	2,368,516
2.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	329,188
3.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	1,408,020
4.	Lainnya	-
<b>III.</b>	<b>TAGIHAN KONTINJENSI</b>	
1.	Garansi yang diterima	-
2.	Lainnya	142,785
<b>IV.</b>	<b>KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	
1.	Garansi yang diberikan	518,575
2.	Lainnya	10