

LAPORAN KEUANGAN PT BANK MANDIRI TASPEN



Kantor Pusat: Graha Mandiri Taspen Jl. Proklamasi No. 31, Menteng Jakarta Pusat 10320 - Indonesia, Tlp: (021) 21231772, Fax: (021) 3919173, www.bankmantap.co.id

LAPORAN POSISI KEUANGAN Tanggal 31 Desember 2021 dan 31 Desember 2020 (dalam jutaan rupiah)					
NO.	POS - POS	INDIVIDUAL			PERUSAHAAN INDIK (Dauditi)
		31 Des 2021 (Dauditi)	31 Des 2020 (Dauditi)	31 Des 2021 (Dauditi)	
ASET					
1.	Kas	101.571	75.974	23.948.485	26.225.089
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	1.425.712	5.759.543	138.296.267	119.894.667
3.	Penempatan pada bank lain	45.542	27.244	33.954.077	41.285.703
4.	Tagihan spot dan derivatif / forward	-	-	1.673.815	2.589.136
5.	Surat berharga yang Dimiliki	7.020.452	2.204.956	379.541.406	267.207.880
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-	6.326.209	1.687.310
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	5.142.161	1.050.855	27.317.000	55.094.456
8.	Tagihan akseptasi	-	-	10.273.444	10.232.855
9.	Kredit Yang Diberikan	31.351.083	25.662.416	1.026.224.827	942.067.687
10.	Piutang pembiayaan konsumen	-	-	19.108.322	19.078.408
11.	Pembiayaan syariah	-	-	-	-
12.	Penyertaan Modal	-	-	2.446.988	2.264.636
13.	Aset Keuangan Lainnya	399.901	267.915	39.099.546	36.880.982
14.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	-	-	-	-
a.	Surat berharga Yang Dimiliki	-	(1)	(81.350)	(92.369)
b.	Kredit Yang Diberikan dan Pembiayaan Syariah	(722.751)	(510.819)	(69.193.662)	(65.503.922)
c.	Lainnya	(77.277)	(936)	(1.735.881)	(2.002.382)
15.	Aset tidak berwujud	101.605	91.350	10.623.089	9.280.780
16.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	(50.083)	(32.249)	(5.511.330)	(4.735.341)
17.	Aset tetap dan inventaris*)	1.252.198	820.571	67.503.267	64.322.488
18.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	(597.602)	(386.376)	(18.358.475)	(16.015.645)
19.	Aset non produktif	-	-	-	-
a.	Properti terbengkalai	233	233	86.222	101.766
b.	Agunan yang diambil alih	5.893	5.893	1.120.089	1.231.546
c.	Rekening tunda	821	341	613.617	1.239.784
d.	Aset antar kantor	-	-	-	3.750
20.	Sewa Pembiayaan	-	-	4.823.773	3.581.422
19.	Aset lainnya	142.405	62.856	27.511.383	26.043.881
TOTAL ASET		45.541.864	35.099.766	1.725.611.128	1.541.964.567
LIABILITAS DAN EKUITAS					
LIABILITAS					
1.	Giro	150.971	103.838	413.072.630	319.745.362
2.	Tabungan	6.601.844	4.742.002	486.852.911	431.507.304
3.	Deposito	27.375.071	22.735.448	391.250.578	399.387.075
4.	Uang Elektronik	-	-	1.556.416	1.393.319
5.	Liabilitas Kepada Bank Indonesia	-	-	-	-
6.	Liabilitas Kepada bank lain	116.951	14.722	13.810.595	8.311.669
7.	Liabilitas spot dan derivatif / forward	-	-	1.024.951	1.571.625
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-	5.427.998	1.330.068
9.	Liabilitas akseptasi	-	-	10.273.444	10.232.855
10.	Surat berharga yang diterbitkan	3.491.637	1.494.822	45.573.377	39.545.729
11.	Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	2.250.000	1.600.000	51.536.546	52.962.312
12.	Setoran jaminan	-	-	670.515	722.071
13.	Liabilitas antar kantor	-	-	-	-
14.	Liabilitas kepada pemegang polis unit-linked	-	-	30.657.570	27.850.536
15.	Liabilitas lainnya	1.527.250	938.435	51.753.698	48.698.378
16.	Keperentingan Minoritas (Minority Interest)	-	-	17.424.670	15.321.204
TOTAL LIABILITAS		41.513.724	31.629.267	1.520.924.516	1.352.586.103
EKUITAS					
17.	Modal disetor	-	-	-	-
a.	Modal dasar	819.699	751.703	16.000.000	16.000.000
b.	Modal yang belum disetor -/	(395)	(395)	(4.333.333)	(4.333.333)
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/	-	-	-	(8.850)
18.	Tambahan modal disetor	-	-	-	-
a.	Agio	1.349.508	920.039	17.501.219	17.174.147
b.	Disagio -/	-	-	-	-
c.	Modal Sumbangan	-	-	-	-
d.	Dana setoran modal **)	-	-	497.465	-
e.	Lainnya	-	-	-	5.555.377
19.	Penghasilan komprehensif lain	-	-	-	-
a.	Keuntungan	14.806	39.988	33.680.333	36.829.834
b.	Kerugian -/	(19.875)	(21.396)	(740.691)	(1.395.486)
20.	Cadangan	-	-	-	-
a.	Cadangan umum	155.000	50.000	2.333.333	2.333.333
b.	Cadangan tujuan	-	-	100.000	-
21.	Lab/rugi	-	-	-	-
a.	Tahun-tahun lalu	1.128.094	840.797	122.497.998	116.913.207
b.	Tahun berjalan	645.677	429.160	28.028.155	16.799.515
c.	Dividen Yang Dibayarkan	(64.374)	(136.862)	(10.271.552)	(16.489.280)
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK		4.028.140	3.470.499	204.686.612	189.378.464
TOTAL EKUITAS		4.028.140	3.470.499	204.686.612	189.378.464
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		45.541.864	35.099.766	1.725.611.128	1.541.964.567

* Termasuk Aset Hak Guna ** Efektif setelah mendapat persetujuan OJK

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2021 dan 2020 (dalam jutaan rupiah)					
NO.	POS - POS	INDIVIDUAL			PERUSAHAAN INDIK (Dauditi)
		31 Des 2021 (Dauditi)	31 Des 2020 (Dauditi)	31 Des 2021 (Dauditi)	
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL					
A. PENDAPATAN DAN BEBAN BUNGA					
1.	Pendapatan Bunga	4.317.112	3.440.612	97.749.086	95.616.227
2.	Beban Bunga	1.692.956	1.748.748	24.686.592	33.095.422
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	2.624.156	1.691.864	73.062.494	62.520.805
3.	Pendapatan Premi	-	-	14.857.941	12.890.360
4.	Beban Klaim	-	-	13.070.008	11.376.645
	Pendapatan Premi dan (Beban Klaim) bersih	-	-	1.787.933	1.513.715
	Pendapatan (Beban) Bunga dan Syariah - Bersih serta Pendapatan Premi (Beban Klaim) Bersih	2.624.156	1.691.864	74.850.427	64.034.520
B. PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL SELAIN BUNGA					
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	-	-	2.605.189	2.896.246
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-	-	-	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	13.523	(5)	4.007.783	1.731.935
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif / forward (realised)	-	-	506.666	1.757.433
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-	-	-	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	-	-	-	-
7.	Pendapatan dividen	-	-	-	-
8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	68	65	15.684.714	13.732.238
9.	Pendapatan lainnya	188.135	263.367	9.590.053	9.536.892
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	737.378	371.678	19.265.359	24.582.721
11.	Kerugian terkait risiko operasional	4.178	7.326	27.127	199.875
12.	Beban tenaga kerja	703.393	601.099	22.677.112	19.688.488
13.	Beban promosi	50.440	37.277	1.390.826	1.392.679
14.	Beban lainnya	490.605	374.916	25.444.205	23.570.014
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(1.784.268)	(1.128.869)	(36.410.224)	(39.779.033)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	839.888	562.995	38.440.203	24.255.487
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL					
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan derivatif / forward	104	81	(114.086)	9.918
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	1.240	5.447	32.304	127.000
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	1.344	5.528	(81.782)	136.918
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	841.232	568.523	38.358.421	24.392.405
3.	Pajak Penghasilan	-	-	-	-
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(270.555)	(180.581)	(9.245.615)	(5.632.653)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	75.000	401.218	1.438.291	(360.824)
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	645.677	429.160	30.551.097	18.398.928
	LABA (RUGI) KEPENTINGAN MINORITAS	-	-	2.522.942	1.599.413
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN					
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-	-	-
a.	Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	-	-	221.373	3.328
b.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengakuan kembali atas program pensiun manfaat pasti	1.521	(9.507)	314.318	380.375
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	-	-	27.046	(129.418)
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(25.183)	33.905	(2.823.589)	3.103.991
c.	Lainnya	-	-	29.312	28.875
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN	(23.662)	24.398	(2.231.176)	3.387.151
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	622.015	453.558	28.319.921	21.786.079
Laba (rugi) bersih tahun berjalan yang dapat diatribusikan kepada:					
PEMILIK					
KEPENTINGAN NON PENGENDALI					
	TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	645.677	429.160	28.028.155	16.799.515
Total Laba (Rugi) Komprehensif tahun berjalan yang dapat diatribusikan kepada:					
PEMILIK					
KEPENTINGAN NON PENGENDALI					
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	622.015	453.558	28.319.921	21.786.079
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT					
DIVIDEN					
	LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah)	394,04	285,61	601,06	360,18

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI Tanggal 31 Desember 2021 dan 31 Desember 2020 (dalam jutaan rupiah)					
NO.	POS - POS	INDIVIDUAL			PERUSAHAAN INDIK (Dauditi)
		31 Des 2021 (Dauditi)	31 Des 2020 (Dauditi)	31 Des 2021 (Dauditi)	
A. TAGIHAN KOMITMEN					
1.	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-	-	-	-
2.	Posi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward	-	-	181.441.620	150.239.517
3.	Lainnya	-	-	-	-
B. KEWAJIBAN KOMITMEN					
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-	-	-	-
a.	Committed	8.240	13.859	60.453.722	42.324.390
b.	Uncommitted	-	-	132.857.462	127.876.512
2.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	-	-	19.304.989	15.461.650
3.	Posi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward	-	-	184.110.491	152.604.886
4.	Lainnya	-	-	-	-
C. TAGIHAN KONTINJENSI					
1.	Garansi yang diterima	-	-	27.557.087	30.351.192
2.	Lainnya	-	-	32.729	32.729
D. KEWAJIBAN KONTINJENSI					
1.	Garansi yang diberikan	-	-	120.089.449	109.193.455
2.	Lainnya	-	-	1.561.169	1.484.051
LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM Tanggal 31 Desember 2021 dan 2020 (dalam jutaan rupiah)					
NO.	KOMPONEN MODAL	INDIVIDUAL			
		31 Des 2021 (Dauditi)	31 Des 2020 (Dauditi)	31 Des 2021 (Dauditi)	
A. Modal Inti (Tier 1)					
1. Modal Inti Utama/ Common Equity Tier 1 (CET 1)					
1.1 Modal Disetor (Setelah dikurangi Treasury Stock)					
1.2 Cadangan Tambahan Modal					
1.2.1 Faktor Penambah					
1.2.1.1 Pendapatan komprehensif lainnya					
1.2.1.1.1 Selisih lebih penjabaran laporan keuangan					
1.2.1.1.2 Potensi keuntungan dari peningkatan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain					
1.2.1.1.3 Saldo positif revaluasi aset tetap					
1.2.1.2 Cadangan tambahan modal lainnya (other disclosed reserves)					
1.2.1.2.1 Agio					
1.2.1.2.2 Cadangan Umum					
1.2.1.2.3 Laba tahun-tahun lalu					
1.2.1.2.4 Laba tahun berjalan					
1.2.1.2.5 Dana setoran modal					
1.2.1.2.6 Lainnya					
1.2.2 Faktor Pengurang					
1.2.2.1 Pendapatan komprehensif lainnya					
1.2.2.1.1 Selisih kurang penjabaran laporan keuangan					
1.2.2.1.2 Potensi kerugian dari penurunan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain					
1.2.2.2 Cadangan tambahan modal lainnya (other disclosed reserves)					
1.2.2.2.1 Disagio					
1.2.2.2.2 Rugi tahun-tahun lalu					
1.2.2.2.3 Rugi tahun berjalan					
1.2.2.2.4 Selisih kurang antara Penyesihan Penilaian Kualitas Aset (PPKA) dan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) atas aset produktif					
1.2.2.2.5 Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam Trading Book					
1.2.2.2.6 PPKA non produktif					
1.2.2.2.7 Lainnya					
1					