

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 Maret 2022 dan 31 Desember 2021					
NO.	POS - POS	(dalam jutaan rupiah)			
		INDIVIDUAL	PERUSAHAAN INDIK		
		31 Mar 2022	31 Des 2021 (Diaudit)	31 Mar 2022	31 Des 2021 (Diaudit)
ASET					
1.	Kas	104.867	101.571	21.677.285	23.948.485
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	2.109.420	1.425.712	105.667.499	138.296.267
3.	Penempatan pada bank lain	40.755	45.542	30.992.018	33.954.077
4.	Tagihan spot dan derivatif / forward	-	-	1.411.231	1.673.815
5.	Surat berharga yang dimiliki	7.519.899	7.020.452	398.067.860	379.541.406
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-	28.285.017	6.326.209
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	3.754.037	5.142.161	6.649.858	27.317.000
8.	Tagihan akseptasi	-	-	10.773.760	10.773.444
9.	Kredit Yang Diberikan	32.460.679	31.351.083	1.047.701.015	1.026.232.827
10.	Piutang pembiayaan konsumen	-	-	19.964.189	19.108.322
11.	Pembiayaan syariah	-	-	-	-
12.	Penyertaan Modal	-	-	2.452.556	2.446.988
13.	Keuntungan Lainnya	364.255	399.901	37.306.083	39.099.546
14.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-	-	-	-
a.	Surat Berharga Yang Dimiliki	(1)	-	(66.649)	(81.350)
b.	Kredit Yang Diberikan dan Pembiayaan Syariah	(684.186)	(722.751)	(70.127.314)	(69.193.662)
c.	Lainnya	(25.216)	(77.277)	(1.670.956)	(1.735.881)
15.	Aset tidak berwujud	118.476	101.605	10.610.996	10.623.089
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(54.481)	(50.083)	(5.690.372)	(5.511.330)
16.	Aset tetap dan inventaris*)	1.295.502	1.252.198	68.537.294	67.503.267
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(642.865)	(597.602)	(18.938.971)	(18.358.475)
17.	Aset non produktif **)	-	-	-	-
a.	Properti terbengkalai	-	-	-	-
b.	Agunan yang diambil alih	-	-	1.117.334	1.120.089
c.	Rekening tunda	13.236	679	3.610.416	613.617
d.	Aset antar kantor	-	-	-	-
18.	Sewa Pembiayaan	-	-	5.186.967	4.823.773
19.	Aset lainnya	161.138	148.673	30.557.624	27.599.605
TOTAL ASET		46.535.515	45.541.864	1.734.074.740	1.725.611.128
LIABILITAS DAN EKUITAS					
LIABILITAS					
1.	Giro	497.977	150.971	392.161.460	413.072.630
2.	Tabungan	6.590.237	6.601.844	500.096.481	486.852.911
3.	Deposito	27.379.667	27.375.071	376.750.636	391.250.578
4.	Uang Elektronik	-	-	1.620.498	1.556.416
5.	Liabilitas Kepada Bank Indonesia	-	-	-	-
6.	Liabilitas Kepada bank lain	15.062	116.951	13.440.760	13.810.595
7.	Liabilitas spot dan derivatif / forward	-	-	1.059.416	1.024.951
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-	25.696.701	5.427.998
9.	Liabilitas akseptasi	-	-	10.773.760	10.773.444
10.	Surat berharga yang diterbitkan	3.492.655	3.491.637	46.191.523	45.573.377
11.	Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	2.600.000	2.250.000	49.624.224	51.536.546
12.	Setoran jaminan	-	-	624.822	670.515
13.	Liabilitas antar kantor	-	-	-	-
14.	Liabilitas kepada pemegang polis unit-linked	-	-	31.506.626	30.657.570
15.	Liabilitas lainnya	1.615.042	1.527.250	71.165.395	51.753.698
16.	Keuntungan Minoritas (Minority Interest)	-	-	18.244.509	17.424.670
TOTAL LIABILITAS		42.190.640	41.513.724	1.538.959.505	1.520.924.516
EKUITAS					
17.	Modal disetor	-	-	-	-
a.	Modal dasar	819.699	819.699	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)	(8.850)
18.	Tambahan modal disetor	-	-	-	-
a.	Agio	1.349.508	1.349.508	17.501.219	17.501.219
b.	Disagio -/-	-	-	-	-
c.	Modal Sumbangan	-	-	-	-
d.	Dana setoran modal	-	-	-	-
e.	Lainnya	-	-	-	-
19.	Penghasilan komprehensif lain	-	-	-	-
a.	Keuntungan	32.947	14.806	31.444.145	33.680.333
b.	Kerugian -/-	(76.756)	(19.875)	(1.290.514)	(740.691)
20.	Cadangan	-	-	-	-
a.	Cadangan umum	155.000	155.000	2.333.333	2.333.333
b.	Cadangan tujuan	-	-	-	-
21.	Labarugi	-	-	-	-
a.	Tahun-tahun lalu	1.709.397	1.128.094	140.254.601	122.497.998
b.	Tahun berjalan	355.475	645.677	10.031.527	28.028.155
c.	Dividen Yang Dibayarkan	-	(64.374)	(16.816.893)	(10.271.552)
TOTAL KEUNTUNGAN YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK		4.344.875	4.028.140	195.115.235	204.686.612
TOTAL EKUITAS		4.344.875	4.028.140	195.115.235	204.686.612
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		46.535.515	45.541.864	1.734.074.740	1.725.611.128

* Termasuk Aset Hak Guna

** Aset Non Produktif Disajikan Net Setelah Cadangan Kerugian Penurunan Nilai

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN					
Untuk periode yang berakhir pada tanggal 31 Maret 2022 dan 2021					
NO.	POS - POS	(dalam jutaan rupiah)			
		INDIVIDUAL	PERUSAHAAN INDIK		
		31 Mar 2022	31 Mar 2021	31 Mar 2022	31 Mar 2021
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL					
A. PENDAPATAN DAN BEBAN BUNGA					
1.	Pendapatan Bunga	1.198.312	979.789	25.900.999	24.142.466
2.	Beban Bunga	422.776	423.264	5.423.109	6.656.465
Pendapatan (Beban) Bunga Bersih		775.536	556.525	20.477.890	17.486.001
3.	Pendapatan Premi	-	-	3.786.776	3.559.757
4.	Beban Klaim	-	-	3.198.634	3.047.726
Pendapatan Premi dan (Beban Klaim) bersih serta Pendapatan Premi (Beban Klaim) Bersih		775.536	556.525	21.066.032	17.998.032
B. PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL SELAIN BUNGA					
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	-	-	687.906	(55.738)
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-	-	-	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	-	-	972.054	1.687.156
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif / forward (realised)	-	-	36.485	321.288
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-	-	-	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	-	-	-	-
7.	Pendapatan dividen	-	-	-	-
8.	Komis/provisi/fee dan administrasi	18.135	28	3.922.817	3.699.211
9.	Pendapatan lainnya	151.254	63.431	3.060.984	1.991.174
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	45.250	106.645	3.877.395	5.188.511
11.	Kerugian terkait risiko operasional	509	775	2.204	20.343
12.	Beban tenaga kerja	213.018	153.211	5.815.418	5.510.703
13.	Beban promosi	14.935	12.368	291.010	159.525
14.	Beban lainnya	133.813	97.776	6.063.943	6.044.200
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih		(238.136)	(307.316)	(7.369.724)	(9.280.191)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		537.400	249.209	13.696.308	8.717.841
PENDAPATAN dan BEBAN NON OPERASIONAL					
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-	-	2	(98)
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(44)	(295)	9.459	(17.049)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		(44)	(295)	9.461	(17.147)
LABA (RUGI) PERIODE BERJALAN SEBELUM PAJAK		537.356	248.914	13.705.769	8.700.694
3.	Pajak Penghasilan	-	-	-	-
a.	Taksiran pajak periode berjalan	(161.003)	(77.603)	(2.384.561)	(2.116.225)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(20.878)	-	(427.059)	(65.229)
LABA (RUGI) BERSIH PERIODE BERJALAN		355.475	171.311	10.894.149	6.519.240
LABA (RUGI) KEPENTINGAN MINORITAS		-	-	-	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		-	-	-	-
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-	-	-
a.	Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	-	-	-	(7.021)
b.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	-	-	2.678	(45.310)
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	-	-	(4.132)	44.546
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(38.740)	(29.821)	(2.828.183)	(3.452.270)
c.	Lainnya	-	-	725	10.449
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN PERIODE BERJALAN		(38.740)	(29.821)	(2.828.912)	(3.449.606)
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF PERIODE BERJALAN		316.735	141.490	8.065.237	3.069.634
Laba (rugi) bersih Periode berjalan yang dapat diatribusikan kepada :					
PEMILIK		355.475	171.311	10.031.527	5.918.373
KEPENTINGAN NON PENGENDALI		-	-	862.622	600.867
TOTAL LABA (RUGI) BERSIH PERIODE BERJALAN		355.475	171.311	10.894.149	6.519.240
Total Laba (Rugi) Komprehensif Periode berjalan yang dapat diatribusikan kepada :					
PEMILIK		316.735	141.490	7.245.516	2.537.248
KEPENTINGAN NON PENGENDALI		-	-	805.721	532.386
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF PERIODE BERJALAN		316.735	141.490	8.065.237	3.069.634
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT					
DIVIDEN		-	-	-	-
LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah)		216,94	104,55	215,12	126,92

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI					
Tanggal 31 Maret 2022 dan 31 Desember 2021					
NO.	POS - POS	(dalam jutaan rupiah)			
		INDIVIDUAL	PERUSAHAAN INDIK		
		31 Mar 2022	31 Des 2021 (Diaudit)	31 Mar 2022	31 Des 2021 (Diaudit)
A. TAGIHAN KOMITMEN					
1.	Facilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-	-	-	-
2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward	-	-	163.503.126	181.441.620
3.	Lainnya	-	-	-	-
B. KEWAJIBAN KOMITMEN					
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-	-	-	-
a.	Committed	6.326	8.240	58.347.331	60.453.722
b.	Uncommitted	-	-	137.469.785	132.857.462
2.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	-	-	22.550.826	19.304.989
3.	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward	-	-	169.321.768	184.110.491
4.	Lainnya	-	-	-	-
C. TAGIHAN KONTINJENSI					
1.	Garansi yang diterima	-	-	25.164.427	27.557.087
2.	Lainnya	-	-	34.232	32.729
D. KEWAJIBAN KONTINJENSI					
1.	Garansi yang diberikan	-	-	104.741.567	120.089.449
2.	Lainnya	-	-	1.576.911	1.561.169

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM					
Tanggal 31 Maret 2022 dan 2021					
NO.	KOMPONEN MODAL	(dalam jutaan rupiah)			
		INDIVIDUAL	PERUSAHAAN INDIK		
		31 Mar 2022	31 Mar 2021	31 Mar 2022	31 Mar 2021
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 dan peningkatan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain					
1.2.1.1.3 Saldo surplus 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					
1.2.2.1.3 Saldo surplus revaluasi aset tetap					
1.2.2.2 Disagio					
1.2.2.2.1 Rugi tahun					