

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.bankmandiritaspen.co.id

LAPORAN POSISI KEUANGAN					
Tanggal 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021					
NO.	POS - POS	(dalam jutaan rupiah)			
		INDIVIDUAL	PERUSAHAAN INDIK		
		31 Des 2022 (Diaudit)	31 Des 2021 (Diaudit)	31 Des 2022 (Diaudit)	31 Des 2021 (Diaudit)
ASET					
1.	Kas	118.780	101.571	27.212.759	23.948.485
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	4.636.413	1.425.712	183.931.076	138.296.267
3.	Penempatan pada bank lain	22.316	45.542	66.552.179	33.954.077
4.	Tagihan spot dan derivatif / forward	-	-	2.275.250	1.673.815
5.	Surat berharga yang dimiliki	6.694.691	7.020.452	385.062.705	379.541.406
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-	26.127.217	6.326.209
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	5.387.686	5.142.161	11.705.989	27.317.000
8.	Tagihan akseptasi	-	-	11.781.581	10.273.444
9.	Kredit yang Diberikan	36.910.969	31.351.083	1.172.599.882	1.026.234.827
10.	Piutang pembiayaan konsumen	-	-	23.757.727	19.108.322
11.	Pembiayaan syariah	-	-	-	-
12.	Penyertaan Modal	-	-	2.757.594	2.446.988
13.	Aset Keuangan Lainnya	355.322	399.901	45.339.316	39.099.546
14.	Cadangan Kerugian penurunan nilai aset keuangan	-	-	-	-
a.	Surat Berharga Yang Dimiliki	-	-	(39.268)	(81.350)
b.	Kredit Yang Diberikan dan Pembiayaan Syariah	(1.156.328)	(722.751)	(65.362.179)	(69.193.881)
c.	Lainnya	(8.452)	(77.277)	(1.761.117)	(1.735.881)
15.	Aset tidak berwujud	134.687	101.605	11.712.040	10.634.761
16.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud	(74.832)	(50.083)	(6.618.431)	(5.523.002)
17.	Aset tetap dan inventaris	1.410.192	1.252.198	77.969.898	67.503.267
18.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris	(802.872)	(597.601)	(21.429.332)	(18.358.475)
19.	Aset non produktif	-	-	-	-
a.	Properti terbelengkal	-	-	9.403	-
b.	Agunan yang diambil alih	-	-	-	238.820
c.	Rekening tunda	10.025	679	2.089.953	419.412
d.	Aset antar kantor	-	-	-	-
19.	Sewa Pembiayaan	-	-	5.872.560	4.823.773
19.	Aset lainnya	276.458	148.672	30.997.885	28.673.079
TOTAL ASET		53.915.055	45.541.864	1.992.544.687	1.725.611.128
LIABILITAS DAN EKUITAS					
LIABILITAS					
1.	Giro	891.166	150.972	54.801.050	413.072.630
2.	Tabungan	7.901.415	6.601.844	552.752.472	486.852.911
3.	Deposito	31.871.715	27.375.071	396.291.070	391.250.578
4.	Uang Elektronik	-	-	1.754.492	1.556.416
5.	Liabilitas Kepada Bank Indonesia	-	-	-	-
6.	Liabilitas Kepada bank lain	270.791	116.951	15.781.347	13.810.595
7.	Liabilitas spot dan derivatif / forward	-	-	2.150.170	1.024.951
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-	24.325.475	5.427.998
9.	Liabilitas akseptasi	-	-	11.781.581	10.273.444
10.	Surat berharga yang diterbitkan	2.295.395	3.491.637	46.209.505	45.573.377
11.	Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	3.500.000	2.500.000	62.973.682	51.536.546
12.	Setoran jaminan	-	-	944.783	670.515
13.	Liabilitas antar kantor	-	-	-	-
14.	Liabilitas kepada pemegang polis unit-linked	-	-	29.710.227	30.657.570
15.	Liabilitas lainnya	2.101.065	1.527.249	53.698.597	51.753.698
16.	Keputusan Minoritas (Minority Interest)	-	-	22.566.669	17.424.670
TOTAL LIABILITAS		48.831.547	41.513.724	1.762.865.901	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)
18.	Tambahan modal disetor	-	-	-	-
a.	Agio	1.349.508	1.349.508	17.643.264	17.501.219
b.	Disagio	-	-	-	-
c.	Modal sambilan	-	-	-	-
d.	Dana setoran modal	-	-	-	-
e.	Lainnya	-	-	-	-
19.	Penghasilan komprehensif lain	-	-	-	-
a.	Keuntungan	-	-	36.973.371	33.680.333
b.	Kerugian	(75.103)	(5.069)	(3.599.747)	(740.691)
20.	Cadangan	-	-	-	-
a.	Cadangan umum	160.000	155.000	2.342.132	2.333.333
b.	Cadangan tujuan	-	-	-	-
21.	Labarugi	-	-	-	-
a.	Tahun-tahun lalu	1.704.397	1.128.094	140.299.355	122.497.998
b.	Tahun berjalan	1.206.112	645.677	41.170.637	28.028.155
c.	Dividen Yang Dibayarkan	(80.710)	(64.374)	(16.816.893)	(10.271.552)
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK		5.083.508	4.028.140	229.678.786	204.686.612
TOTAL EKUITAS		5.083.508	4.028.140	229.678.786	204.686.612
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		53.915.055	45.541.864	1.992.544.687	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 tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021					
NO.	POS - POS	(dalam jutaan rupiah)			
		INDIVIDUAL	PERUSAHAAN INDIK		
		31 Des 2022 (Diaudit)	31 Des 2021 (Diaudit)	31 Des 2022 (Diaudit)	31 Des 2021 (Diaudit)
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL					
A. PENDAPATAN DAN BEBAN BUNGA					
1.	Pendapatan Bunga	5.019.023	4.317.112	112.382.118	97.749.086
2.	Beban Bunga	1.797.318	1.692.956	24.478.764	24.686.592
Pendapatan (Beban) Bunga Bersih		3.221.705	2.624.156	87.903.354	73.062.494
3.	Pendapatan Premi	-	-	14.380.273	14.857.941
4.	Beban Klaim	-	-	11.912.575	13.070.008
Pendapatan Premi dan (Beban Klaim) bersih		-	-	2.467.698	1.787.933
Pendapatan (Beban) Bunga dan Syariah - Bersih serta Pendapatan Premi (Beban Klaim) Bersih		3.221.705	2.624.156	90.371.052	74.850.427
B. PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL SELAIN BUNGA					
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	-	-	2.714.981	2.605.189
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-	-	-	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	6.425	13.523	1.275.806	4.007.783
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif / forward (realised)	-	-	-	2.706.162
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyesuaian dengan equity method	-	-	-	506.666
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	-	-	-	-
7.	Pendapatan dividen	-	-	-	-
8.	Komis/provisi/fee dan administrasi	80.973	112.036	19.081.231	15.684.714
9.	Pendapatan lainnya	429.132	76.167	11.949.058	9.590.053
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	612.955	741.825	15.841.114	19.265.359
11.	Kerugian terkait risiko operasional	1.208	2.408	85.947	27.127
12.	Beban tenaga kerja	910.260	703.393	24.641.746	22.677.112
13.	Beban promosi	52.574	50.440	1.885.314	1.390.826
14.	Beban lainnya	591.103	487.928	27.060.080	25.444.205
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih		(1.651.570)	(1.784.268)	(34.202.963)	(36.410.224)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		1.570.135	839.888	56.168.089	38.440.203
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL					
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	95	104	2.821	(114.086)
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(2.995)	1.239	206.816	32.304
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		(2.900)	1.343	209.637	(81.782)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		1.567.235	841.231	56.377.726	38.358.421
3.	Pajak Penghasilan	-	-	-	-
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(475.870)	(270.554)	(11.897.334)	(9.245.615)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	114.686	75.000	471.976	1.438.291
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		1.206.112	645.677	44.952.368	30.551.097
LABA (RUGI) KEPENTINGAN MINORITAS		-	-	3.781.731	2.522.942
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN					
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-	-	-
a.	Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	-	-	4.574.057	221.737
b.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	(7.801)	1.521	354.986	314.318
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	-	-	28.558	27.046
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(62.233)	(25.182)	(4.557.967)	(2.823.589)
c.	Lainnya	-	-	(5.460)	29.312
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN		(70.034)	(23.661)	394.174	(2.231.176)
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		1.136.078	622.016	45.346.542	28.319.921
Laba (rugi) bersih tahun berjalan yang dapat diatribusikan kepada :					
PEMILIK		1.206.112	645.677	41.170.637	28.028.155
KEPENTINGAN NON PENGENDALI		-	-	3.781.731	2.522.942
TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		1.206.112	645.677	44.952.368	30.551.097
Total Laba (Rugi) Komprehensif tahun berjalan yang dapat diatribusikan kepada :					
PEMILIK		1.136.078	622.016	41.604.619	25.638.536
KEPENTINGAN NON PENGENDALI		-	-	3.741.923	2.681.385
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		1.136.078	622.016	45.346.542	28.319.921
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT					
DIVIDEN		-	-	-	-
LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah)		736,06	394,04	882,52	601,06

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI					
Tanggal 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021					
NO.	POS - POS	(dalam jutaan rupiah)			
		INDIVIDUAL	PERUSAHAAN INDIK		
		31 Des 2022 (Diaudit)	31 Des 2021 (Diaudit)	31 Des 2022 (Diaudit)	31 Des 2021 (Diaudit)
A. TAGIHAN KOMITMEN					
1.	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-	-	-	-
2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward	-	-	216.413.578	181.441.620
3.	Lainnya	-	-	-	-
B. KEWAJIBAN KOMITMEN					
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-	-	-	-
a.	Committed	4.741	8.240	47.580.488	60.453.722
b.	Uncommitted	-	-	149.954.493	132.857.462
2.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	-	-	28.317.281	19.304.989
3.	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward	-	-	222.031.188	184.110.491
4.	Lainnya	-	-	-	-
C. TAGIHAN KONTINJENSI					
1.	Garansi yang diterima	-	-	28.052.019	27.557.087
2.	Lainnya	-	-	34.355	32.729
D. KEWAJIBAN KONTINJENSI					
1.	Garansi yang diberikan	-	-	122.836.819	120.089.450
2.	Lainnya	-	-	2.154.323	1.561.169

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM					
Tanggal 31 Desember 2022 dan 2021					
NO.	KOMPONEN MODAL	(dalam jutaan rupiah)			
		INDIVIDUAL	PERUSAHAAN INDIK		
		31 Des 2022 (Diaudit)	31 Des 2021 (Diaudit)	31 Des 2022 (Diaudit)	31 Des 2021 (Diaudit)
A. Modal Inti (Tier 1)					
1. Modal Inti Utama/Common Equity Tier 1 (CET 1)					
1.1 Modal Disetor (Setelah dikurangi Treasury Stock)					
		4.774.624	3.854.255	4.774.624	3.854.255
1.2 Cadangan Tambahan Modal					
1.2.1 Faktor Penambah		4.357.903	3.248.648	4.357.903	3.248.648
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		18.596			