

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

LAPORAN POSISI KEUANGAN

Tanggal 31 Maret 2024 dan 31 Desember 2023

(dalam jutaan rupiah)

NO.	POS - POS	INDIVIDUAL		PERUSAHAAN INDIK	
		31 Mar 2024	31 Des 2023 (Diaudit)	31 Mar 2024	31 Des 2023 (Diaudit)
ASET					
1.	Kas	125.094	115.187	26.919.539	26.431.740
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	4.363.221	3.574.053	124.689.600	165.227.484
3.	Penempatan pada bank lain	104.175	203.293	63.224.346	53.872.985
4.	Tagihan spot dan derivatif / forward	-	-	3.020.923	1.997.826
5.	Surat berharga yang dimiliki	8.213.590	8.578.847	347.741.891	363.162.174
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	322.259	-	40.407.536	40.002.906
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	7.585.296	6.482.799	8.155.469	22.692.928
8.	Tagihan akseptasi	-	-	13.354.037	14.793.888
9.	Kredit yang Diberikan	42.585.756	41.350.787	1.393.927.895	1.359.832.195
10.	Piutang pembiayaan konsumen	-	-	36.052.844	32.749.796
11.	Pembayaran syariah	-	-	1.872.301	1.861.487
12.	Pemertan Modal	-	-	14.099.066	37.473.559
13.	Aset keuangan Lainnya	408.059	417.792	41.099.066	37.473.559
14.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	-	-	(152.172)	(149.665)
a.	Surat berharga yang dimiliki	-	-	-	-
b.	Kredit yang Diberikan dan Pembiayaan Syariah	(1.031.724)	(1.094.942)	(53.018.433)	(53.881.833)
c.	Lainnya	(9.269)	(9.129)	(1.651.375)	(1.684.760)
15.	Aset tidak berwujud	140.528	144.161	14.007.512	13.669.071
a.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	(105.783)	(99.284)	(7.968.667)	(7.794.473)
16.	Aset tetap dan inventaris*)	1.629.694	1.580.932	82.759.092	82.315.031
a.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	(1.069.312)	(1.014.420)	(24.977.526)	(24.337.324)
17.	Aset non produktif **)	-	-	9.403	9.403
a.	Properti terbengkalai	-	-	9.403	9.403
b.	Ahuan yang diambil alih	-	-	-	-
c.	Rekening tunda	22.752	10.692	2.543.189	2.443.641
d.	Aset antar kantor	-	-	40.251	36.498
18.	Sewa Pembiayaan	-	-	5.506.078	5.489.242
19.	Aset lainnya	365.632	301.647	46.222.546	38.006.550
	TOTAL ASET	63.656.977	60.542.415	2.163.785.243	2.174.219.449

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

Untuk periode yang berakhir pada tanggal 31 Maret 2024 dan 2023

(dalam jutaan rupiah)

NO.	POS - POS	INDIVIDUAL		PERUSAHAAN INDIK	
		31 Mar 2024	31 Mar 2023	31 Mar 2024	31 Mar 2023
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL					
A. Pendapatan dan Beban Bunga					
1.	Pendapatan bunga	1.496.157	1.392.749	35.535.295	31.391.032
2.	Beban bunga	685.633	559.480	11.349.428	8.381.904
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	810.524	833.269	24.185.867	23.009.128
3.	Pendapatan Premi	-	-	3.315.987	3.042.656
4.	Beban Klaim	-	-	2.773.006	2.578.469
	Pendapatan (Beban) Klaim Bersih	810.524	833.269	542.981	464.190
B. PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL SELAIN BUNGA					
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai aset keuangan	-	-	576.462	390.858
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-	-	-	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	-	-	631.233	465.058
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif / forward (realised)	-	-	59.731	21.141
5.	Keuntungan (kerugian) dari pernyataan dengan equity method	-	-	-	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	-	-	-	-
7.	Pendapatan dividen	-	-	48.134	53.303
8.	Komis/provisi/fee dan administrasi	133.249	99.016	3.202.948	4.204.067
9.	Pendapatan lainnya	14.160	77.326	3.591.596	3.657.882
10.	Beban (Pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-	-	319	13.294
11.	Kerugian terkait risiko operasional	186.634	199.343	6.045.981	5.916.228
12.	Beban tenaga kerja	12.565	9.115	314.721	296.539
13.	Beban promosi	155.052	133.219	8.763.337	6.147.039
14.	Beban lainnya	(187.028)	(267.003)	(7.123.590)	(6.231.929)
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	623.496	566.266	17.605.258	17.241.119
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL					
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-	-	243	951
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(567)	(1.164)	(2.894)	13.872
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(567)	(1.164)	(2.651)	14.823
LABA (RUGI) PERIODE BERJALAN SEBELUM PAJAK					
	LABA (RUGI) PERIODE BERJALAN	622.929	565.102	17.602.607	17.255.942
3.	Pajak penghasilan	(137.473)	(124.335)	(2.145.310)	(2.903.417)
a.	Taksiran pajak periode berjalan	-	-	(1.358.848)	(492.021)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	488.456	440.767	14.121.449	13.860.504
	LABA (RUGI) BERSIH PERIODE BERJALAN	485.456	440.767	14.121.449	13.860.504
LABA (RUGI) KEPENTINGAN MINORITAS					
	LABA (RUGI) KEPENTINGAN MINORITAS	-	-	1.419.271	1.300.333
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 perubahan kembali atas program pensiun manfaat pasti	-	-	(576)	(7.442)
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	-	-	58.883	(43.164)
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(16.967)	3.654	151.345	289.184
c.	Lainnya	-	-	(8.147)	5.415
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN PERIODE BERJALAN	(16.967)	3.654	203.505	243.993
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF PERIODE BERJALAN	468.489	444.421	14.324.954	14.104.497
LABA (RUGI) BERSIH PERIODE BERJALAN					
	LABA (RUGI) BERSIH PERIODE BERJALAN	485.456	440.767	14.121.449	13.860.504
KEPENTINGAN NON PENGENDALI					
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	485.456	440.767	1.419.271	1.300.333
	TOTAL LABA (RUGI) BERSIH PERIODE BERJALAN	485.456	440.767	14.121.449	13.860.504
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF PERIODE BERJALAN YANG DAPAT DISTRIBUSIKAN KEPADA:					
PEMILIK					
	PEMILIK	485.456	440.767	12.702.172	12.260.171
KEPENTINGAN NON PENGENDALI					
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	485.456	440.767	1.419.271	1.300.333
	TOTAL LABA (RUGI) BERSIH PERIODE BERJALAN	485.456	440.767	14.121.449	13.860.504
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF PERIODE BERJALAN YANG DAPAT DISTRIBUSIKAN KEPADA:					
PEMILIK					
	PEMILIK	485.456	440.767	12.702.172	12.260.171
KEPENTINGAN NON PENGENDALI					
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	485.456	440.767	1.419.271	1.300.333
	TOTAL LABA (RUGI) BERSIH PERIODE BERJALAN	485.456	440.767	14.121.449	13.860.504
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT					
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	468.489	444.421	14.324.954	14.104.497
DIVIDEN					
	DIVIDEN	296.26	268.99	136.09	134.97
	LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah)	296.26	268.99	136.09	134.97

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

Tanggal 31 Maret 2024 dan 31 Desember 2023

(dalam jutaan rupiah)

NO.	POS - POS	INDIVIDUAL		PERUSAHAAN INDIK	
		31 Mar 2024	31 Des 2023 (Diaudit)	31 Mar 2024	31 Des 2023 (Diaudit)
A. TAGIHAN KOMITMEN					
1.	Facilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-	-	-	-
2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward	-	-	283.763.641	253.078.400
3.	Lainnya	-	-	-	-
B. KEWAJIBAN KOMITMEN					
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-	-	-	-
a.	Committed	1.843	1.515	52.805.051	52.498.506
b.	Uncommitted	-	-	165.014.681	163.845.572
2.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	-	-	18.905.100	20.681.972
3.	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward	-	-	286.293.725	255.264.227
4.	Lainnya	-	-	-	-
C. TAGIHAN KONTINJENSI					
1.	Garansi yang diterima	-	-	29.141.084	29.226.582
2.	Lainnya	-	-	34.386	34.338
D. KEWAJIBAN KONTINJENSI					
1.	Garansi yang diberikan	-	-	125.148.600	129.359.735
2.	Lainnya	190	367	3.411.194	3.288.517

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM

Tanggal 31 Maret 2024 dan 2023

(dalam jutaan rupiah)

NO.	KOMPONEN MODAL	Individual	
		31 Mar 2024	31 Mar 2023
A. Modal Inti (Tier 1)			
1.1 Modal Inti Utama/Common Equity Tier 1 (CET 1)			
1.1.1	Modal Disor (Setelah dikurangi Treasury Stock)	6.573.222	6.251.492
1.1.2	Cadangan Umum	183.865	183.865
1.1.3	Cadangan Tambahan Modal	6.075.155	4.751.981
1.1.4	Faktor Penambah	6.131.373	4.792.384
1.2.1	Faktor Pengurang	17.817	12.320
1.2.1.1 Pendapat komprehensif lainnya			
1.2.1.1.1	Selis 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	17.817	12.320
1.2.1.1.3	Saldo surplus revaluasi aset tetap	-	-
1.2.1.2	Cadangan tambahan modal lainnya (other disclosed reserves)	6.113.556	4.780.074
1.2.1.2.1	Agio	1.349.508	1.349.508
1.2.1.2.2	Cadangan Umum	183.865	183.865
1.2.1.2.3	Labu tahun-tahun lalu	4.114.731	2.829.799
1.2.1.2.4	Labu tahun berjalan	485.456	440.767
1.2.1.2.5	Dana setoran modal	-	-
1.2.1.2.6	Lainnya	-	-
1.2.2	Faktor Pengurang	(66.218)	(40.413)
1.2.2.1	Pendapatan komprehensif lainnya	(49.895)	(34.170)
1.2.2.1.1	Selis lebih penjabaran laporan keuangan	-	-
1.2.2.1.2	Potensi kerugian dan penurunan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	(49.895)	(34.170)
1.2.2.1.3	Saldo surplus revaluasi aset tetap	(6.323)	(6.243)
1.2.2.2	Disagio	-	-
1.2.2.2.1	Rugi tahun-tahun lalu	-	-
1.2.2.2.2	Rugi tahun berjalan	-	-
1.2.2.2.3	Rugi tahun berjalan	-	-
1.2.2.2.4	Selis kurang antara Penyesuaian Penilaian Kualitas Aset (PPKA) dan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) atas aset produktif	-	-
1.2.2.2.5	Selis kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam Trading Book	-	-
1.2.2.2.6	PPKA non produktif	(6.323)	(6.243)
1.2.2.2.7	Lainnya	-	-
1.3 Kepentingan Non Pengendali yang dapat diperhitungkan			
1.4 Faktor Pengurang Modal Inti Utama			
1.4.1	Pajak Tangguhan	(321.237)	(319.783)
1.4.2	Goodwill	(277.491)	(263.129)
1.4.3	Aset tidak berwujud	(43.746)	(56.664)
1.4.4	Perubahan yang diperhitungkan sebagai faktor pengurang	-	-
1.4.5	Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi	-	-
1.4.6	Exposure sekuritisasi	-	-
1.4.7	Faktor pengurang modal inti utama lainnya	-	-
1.4.7.1	Penempatan dana pada instrumen AT 1 dan/atau Tier 2 pada bank lain	-	-
1.4.7.2	Keperluan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	-
1.4.7.3	Exposure yang menimbulkan Risiko Kredit akibat kegagalan settlement (settlement risk) - Non Delivery Versus Payment	-	-
1.4.7.4	Exposure di Perusahaan Anak yang melakukan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah (asbabul adu)	-	-
2. Modal Inti Tambahan/Additional Tier 1 (AT-1)			
2.1	Instrumen yang memenuhi persyaratan AT-1	320.142	280.926
2.2	Agio / disagio	-	-
2.3	Faktor Pengurang Modal Inti Tambahan	-	-
2.3.1	Penempatan dana pada instrumen AT 1 dan/atau Tier 2 pada bank lain	-	-
2.3.2	Keperluan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	-
B. Modal Pelengkap (Tier 2)			
1.	Instrumen modal dalam bentuk saham atau lainnya yang memenuhi persyaratan Tier 2	320.142	280.926
2.	Agio / disagio	-	-
3.	Cadangan umum PPKA atas aset produktif yang wajib dibentuk (paling tinggi 1,25% ATMR Risiko Kredit)	320.142	280.926
4.	Faktor Pengurang Modal Pelengkap	-	-
4.1	Sinking Fund	-	-
4.2	Penempatan dana pada instrumen Tier 2 pada bank lain	-	-
4.3	Keperluan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	-
	Total Modal	6.893.364	6.532.418

LAPORAN LIABILITAS DAN EKUITAS

(dalam jutaan rupiah)

NO.	POS - POS	INDIVIDUAL		PERUSAHAAN INDIK	
		31 Mar 2024	31 Des 2023 (Diaudit)	31 Mar 2024	31 Des 2023 (Diaudit)
LIABILITAS DAN EKUITAS					
LIABILITAS					