

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



NO.	POS - POS	INDIVIDUAL		PERUSAHAAN INDIK	
		30 Juni 2023	31 Des 2022 (Diaudit)	30 Juni 2023	31 Des 2022 (Diaudit)
ASET					
1.	Kas	102.402	118.790	27.681.721	27.212.759
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	4.260.661	4.636.413	130.182.544	183.931.076
3.	Penempatan pada bank lain	29.997	22.316	37.664.439	66.552.179
4.	Tagihan spot dan derivatif / forward	-	-	1.933.859	2.275.250
5.	Surat berharga yang dimiliki	7.258.961	6.694.691	360.332.279	385.062.705
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	111.905	-	24.016.511	26.127.217
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	5.854.566	5.387.686	16.950.374	11.705.989
8.	Tagihan akseptasi	-	-	9.528.960	11.781.581
9.	Kredit yang diberikan	38.584.401	36.910.969	1.238.806.037	1.172.599.892
10.	Putang pembiayaan konsumen	-	-	27.749.559	23.757.727
11.	Pembiayaan syariah	-	-	-	-
12.	Penyerahan Modal	-	-	2.820.742	2.757.934
13.	Aset keuangan Lainnya	369.873	355.322	40.811.865	45.339.316
14.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-	-	(42.013)	(39.288)
a.	Surat berharga yang dimiliki	-	-	-	-
b.	Kredit yang diberikan dan Pembiayaan Syariah	(1.132.822)	(1.156.328)	(62.902.475)	(65.362.179)
c.	Lainnya	(8.257)	(8.452)	(2.546.064)	(1.761.117)
15.	Aset tidak berwujud	141.053	134.687	12.210.168	11.712.040
16.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(86.734)	(74.832)	(7.151.260)	(6.818.431)
17.	Aset tetap dan inventaris	1.478.134	7.901.415	1.410.132	79.407.109
18.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(908.317)	(802.872)	(22.939.650)	(21.429.332)
19.	Aset non produktif **)	-	-	-	-
a.	Properti terbelakang	-	-	9.403	9.403
b.	Agunan yang diambil alih	-	-	-	-
c.	Rekening lunda	16.282	10.025	10.937.343	2.089.953
d.	Aset antar kantor	-	-	5.520.446	5.872.560
18.	Sewa Pembiayaan	261.459	276.458	33.006.474	30.997.885
19.	Aset lainnya	-	-	-	-
	TOTAL ASET	56.333.564	53.915.055	1.963.987.471	1.992.544.687
LIABILITAS DAN EKUITAS					
LIABILITAS					
1.	Tro	1.603.190	891.166	497.628.862	541.801.050
2.	Tabungan	8.343.972	7.901.415	552.434.441	552.752.472
3.	Deposito	31.884.857	31.871.715	380.066.173	396.291.070
4.	Uang Elektronik	-	-	1.811.815	1.754.492
5.	Liabilitas Kepada Bank Indonesia	-	-	14.901.780	-
6.	Liabilitas Kepada bank lain	36.827	270.791	18.127.447	15.781.347
7.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	108.025	-	22.542.251	24.325.475
8.	Liabilitas akseptasi	-	-	9.528.960	11.781.581
9.	Liabilitas kewajiban	2.296.451	2.295.395	50.053.521	46.209.505
10.	Surat berharga yang diterbitkan	4.000.000	3.500.000	71.255.832	62.973.682
11.	Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	-	-	1.074.860	944.783
12.	Seranan jaminan	-	-	-	-
13.	Liabilitas antar kantor	-	-	65.253	124.781
14.	Liabilitas kepada pemegang polis unit-linked	-	-	29.491.904	29.710.227
15.	Liabilitas lainnya	2.259.399	2.101.065	58.205.273	53.698.597
16.	Keperincian Minoritas (Minority Interest)	-	-	24.237.075	22.566.669
	TOTAL LIABILITAS	50.532.721	48.831.547	1.732.977.977	1.762.865.901
EKUITAS					
17.	Modal disetor	-	-	16.000.000	16.000.000
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) -/-	-	-	-	-
18.	Tambahan modal disetor	-	-	-	-
a.	Agio	1.349.508	1.349.508	17.643.264	17.643.264
b.	Disagio -/-	-	-	-	-
c.	Modal sumbangan	-	-	-	-
d.	Dana setoran modal	-	-	-	-
e.	Lainnya	-	-	-	-
19.	Penghasilan komprehensif lain	-	-	-	-
a.	Keuntungan	34.307	-	36.781.292	36.973.371
b.	Kerugian -/-	(2.676)	(75.103)	(2.615.280)	(3.599.747)
20.	Cadangan	-	-	-	-
a.	Cadangan umum	163.861	160.000	2.342.132	2.342.132
b.	Cadangan tujuan	-	-	-	-
21.	Lababu	-	-	-	-
a.	Tahun-tahun lalu	2.825.938	1.704.397	164.661.914	140.299.355
b.	Tahun berjalan	756.212	1.206.112	25.231.887	41.170.837
c.	Dividen yang Dibayarkan	(120.611)	(80.710)	(24.702.382)	(16.816.893)
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN	5.800.843	5.083.508	231.009.494	229.678.786
	TOTAL EKUITAS	5.800.843	5.083.508	231.009.494	229.678.786
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	56.333.564	53.915.055	1.963.987.471	1.992.544.687

*) Termasuk Aset Hak Guna
**) Aset Non Produktif Disajikan Net Setelah Cadangan Kerugian Penurunan Nilai

NO.	POS - POS	INDIVIDUAL		PERUSAHAAN INDIK	
		30 Juni 2023	30 Juni 2022	30 Juni 2023	30 Juni 2022
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL					
A.	Pendapatan dan beban bunga	2.786.981	2.426.490	64.190.738	52.934.276
1.	Pendapatan Bunga	1.134.254	873.138	16.883.801	11.101.545
2.	Beban Bunga	(857.284)	(741.342)	(5.233.809)	(4.074.159)
B.	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	1.652.727	1.553.352	47.306.937	41.832.731
3.	Pendapatan Premi	-	-	6.699.241	7.639.007
4.	Beban Klaim	-	-	(5.753.661)	(6.294.759)
5.	Pendapatan Premi dan (Beban Klaim) bersih	-	-	945.580	1.374.848
6.	Pendapatan (Beban) Bunga dan Syariah - Bersih serta Pendapatan Premi (Beban Klaim) Bersih	1.652.727	1.553.352	48.252.517	43.207.579
B. PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL SELAIN BUNGA					
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	-	-	891.441	1.363.804
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-	-	-	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	1.896	6.425	832.567	839.047
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realized)	-	-	(22.991)	100.878
5.	Keuntungan (kerugian) dari pernyataan dengan equity method	-	-	-	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	-	-	-	-
7.	Pendapatan dividen	-	-	-	-
8.	Komis/provisi/fee dan administrasi	87.178	28.336	9.420.597	8.333.648
9.	Pendapatan lainnya	118.995	214.594	7.301.647	5.515.349
10.	Beban (Pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	103.401	169.488	7.557.161	7.402.951
11.	Kerugian terkait risiko operasional	319	509	8.857	18.468
12.	Beban tenaga kerja	419.188	455.219	11.750.610	11.749.360
13.	Beban promosi	24.464	24.045	614.193	547.946
14.	Beban lainnya	286.601	269.491	12.327.064	11.914.055
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih (LABA (RUGI) OPERASIONAL)	(635.904)	(669.397)	(13.834.624)	(15.480.054)
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL					
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-	-	5.269	282
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(2.866)	(869)	16.154	29.818
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(2.866)	(869)	21.423	30.100
LABA (RUGI) PERIODE BERJALAN SEBELUM PAJAK					
3.	Pajak Penghasilan	1.013.957	883.086	34.439.316	27.757.625
4.	Taksiran pajak periode berjalan	(237.745)	(247.264)	(6.286.257)	(5.484.094)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(20.000)	(20.878)	(449.458)	(229.223)
	LABA (RUGI) BERSIH PERIODE BERJALAN	756.212	614.944	27.703.601	22.044.308
LABA (RUGI) KEPENTINGAN MINORITAS					
		-	-	2.471.714	1.835.098
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 pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	-	-	(53.553)	(1.721)
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	-	-	(49.100)	19.372
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	81.734	(112.742)	1.008.257	(5.806.365)
c.	Lainnya	-	-	6.296	(4.600)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN PERIODE BERJALAN	81.734	(112.742)	911.900	(5.793.314)
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF PERIODE BERJALAN					
		837.946	502.202	28.615.501	16.250.994
LABA (RUGI) BERSIH PERIODE BERJALAN YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA :					
PEMILIK					
		756.212	614.944	25.231.887	20.209.210
KEPENTINGAN NON PENGENDALI					
		-	-	2.471.714	1.835.098
	TOTAL LABA (RUGI) BERSIH PERIODE BERJALAN	756.212	614.944	27.703.601	22.044.308
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF PERIODE BERJALAN YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA :					
PEMILIK					
		837.946	502.202	26.024.275	14.533.792
KEPENTINGAN NON PENGENDALI					
		-	-	2.591.228	1.717.202
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF PERIODE BERJALAN	837.946	502.202	28.615.501	16.250.994
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT					
		-	-	-	-
DIVIDEN					
		-	-	-	-
	LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah)	461.60	375.28	360.46	433.20

*) Termasuk Aset Hak Guna
**) Aset Non Produktif Disajikan Net Setelah Cadangan Kerugian Penurunan Nilai

POS - POS	BANK					30 Juni 2022						
	L	DPK	KL	D	M	JUMLAH	L	DPK	KL	D	M	JUMLAH
I. PIHAK TERKAIT												
1.	Penempatan pada bank lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a.	Rupiah	29.013	-	-	-	29.013	16.979	-	-	-	-	16.979
b.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Tagihan spot dan derivatif / forward	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Surat berharga yang dimiliki	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Tagihan akseptasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a.	Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	618	-	-	-	618	781	-	-	-	-	781
i.	Rupiah	618	-	-	-	618	781	-	-	-	-	781