

# 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

mandiri  
taspen

LAPORAN POSISI KEUANGAN					LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPRESIF LAIN					LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI							
Tanggal 31 Desember 2023 dan 31 Desember 2022					Untuk periode yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022					Tanggal 31 Desember 2023 dan 31 Desember 2022							
(dalam jutaan rupiah)					(dalam jutaan rupiah)					(dalam jutaan rupiah)							
No.	POS - POS	INDIVIDUAL		PERUSAHAAN INDIK		No.	POS - POS	INDIVIDUAL		PERUSAHAAN INDIK		No.	POS - POS	INDIVIDUAL		PERUSAHAAN INDIK	
		31 Des 2023 (Diaudit)	31 Des 2022 (Diaudit)	31 Des 2023 (Diaudit)	31 Des 2022 (Diaudit)			31 Des 2023 (Diaudit)	31 Des 2022 (Diaudit)	31 Des 2023 (Diaudit)	31 Des 2022 (Diaudit)			31 Des 2023 (Diaudit)	31 Des 2022 (Diaudit)		
<b>ASET</b>																	
1.	Kas	115.187	118.780	26.431.740	27.212.759	1.	Pendapatan dan Beban Operasional	-	-	-	-	A.	TAGIHAN KOMITMEN	-	-	-	
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	3.574.053	4.636.413	165.227.484	183.931.076	1.	Pendapatan Bunga	5.691.785	5.019.023	132.544.470	112.282.118	1.	1. Fasilitas pinjaman/penyediaan yang belum ditarik	-	-	-	
3.	Penempatan pada bank lain	203.293	22.316	53.872.085	66.552.179	2.	Beban Bunga	2.386.400	1.797.318	36.657.896	24.478.764	2.	2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward	-	-	253.078.400	
4.	Tagihan spot dan derivatif / forward	-	-	1.997.826	2.275.250	3.	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	3.305.385	3.221.705	95.886.574	87.803.354	3.	3. Lainnya	-	-	-	
5.	Surat berharga yang dimiliki	8.578.847	6.694.691	363.162.174	385.062.705	4.	Pendapatan Premi	-	-	13.721.691	14.380.273	B.	KEWAJIBAN KOMITMEN	-	-	-	
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-	-	-	5.	Beban Klaim	-	-	11.598.645	11.912.575	1.	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-	-	-	
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-	-	40.002.906	26.127.217	6.	Pendapatan Premi dari (Beban Klaim) bersih	-	-	2.123.046	2.467.698	2.	a. Committed	1.515	4.741	52.498.506	
8.	Tagihan akseptasi	6.482.799	5.387.686	22.692.928	11.705.999	7.	Pendapatan (Beban) Bunga dan Syariah	-	-	-	-	b. Uncommitted	-	-	163.845.572		
9.	Kredit yang Diberikan	41.350.787	36.910.969	1.359.832.195	1.172.599.882	8.	Bersih serta Pendapatan Premi (Beban Klaim) Bersih	3.305.385	3.221.705	98.009.620	90.371.052	3.	3. Inevocable LC yang masih berjalan	-	-	20.881.972	
10.	Pinjaman/Pembayaran yang diterima	-	-	32.749.796	23.757.727	9.	Pendapatan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	-	-	-	-	4.	4. Lainnya	-	-	255.254.227	
11.	Penyerahan Modal	-	-	1.861.487	2.757.594	10.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	1.896	6.425	1.607.822	1.275.806	5.	5. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward	-	-	222.031.188	
12.	Aset keuangan Lainnya	417.792	355.322	37.473.559	45.339.316	11.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	-	-	264.062	290.162	6.	6. Lainnya	-	-	-	
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/ +	-	-	-	-	12.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-	-	-	-	7.	7. Garansi yang diterima	-	-	29.226.582	
14.	Surat berharga Yang Dimiliki	(1.094.942)	(1.156.328)	(53.881.833)	(65.362.179)	13.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	-	-	-	-	8.	8. Garansi yang diberikan	-	-	34.338	
15.	Kredit Yang Diberikan dan Pembayaran Syariah	(9.129)	(8.452)	(1.684.760)	(1.761.117)	14.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	-	-	-	-	9.	9. Lainnya	-	-	129.359.735	
16.	Aset tidak berwujud	144.161	134.687	13.669.071	11.712.400	15.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	-	-	-	-	10.	10. Lainnya	-	-	3.268.517	
17.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/ +	(99.284)	(74.832)	(7.794.473)	(6.618.431)	16.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	-	-	-	-	11.	11. Lainnya	-	-	-	
18.	Aset tetap dan inventaris *)	1.580.932	1.410.192	82.315.031	77.969.698	17.	Pendapatan dividen	-	-	-	-	12.	12. Dana setoran modal	-	-	-	
19.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/ +	(1.014.420)	(802.872)	(24.337.324)	(21.429.332)	18.	Komis/provisi/fee dan administrasi	179.070	80.973	20.495.686	19.081.231	13.	13. Dana setoran modal	-	-	-	
20.	Aset non produktif (**)	-	-	9.403	9.403	19.	Pendapatan lainnya	203.627	429.132	16.859.680	11.949.058	14.	14. Dana setoran modal	-	-	-	
21.	a. Properti terbelkang	-	-	-	-	20.	Keuntungan penurunan nilai aset keuangan (impairment)	293.855	612.955	10.234.322	15.841.114	15.	15. Dana setoran modal	-	-	-	
22.	b. Agunan yang diambil alih	-	-	-	-	21.	Keuntungan terkait risiko operasional	1.208	78.524	24.423.089	24.641.746	16.	16. Dana setoran modal	-	-	-	
23.	c. Rekening lunda	10.692	10.025	2.443.641	2.089.953	22.	Beban tenaga kerja	849.714	910.260	2.423.089	1.885.314	17.	17. Dana setoran modal	-	-	-	
24.	d. Aset antar kantor	-	-	36.498	-	23.	Beban promosi	52.572	52.574	2.205.063	27.060.080	18.	18. Dana setoran modal	-	-	-	
25.	e. Sewa Pembiayaan	-	-	5.489.242	5.872.560	24.	Beban lainnya	663.433	591.103	27.182.555	-	19.	19. Dana setoran modal	-	-	-	
26.	f. Aset lainnya	301.647	276.458	38.006.550	30.997.885	25.	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga	(1.475.472)	(1.651.570)	(23.368.057)	(34.202.963)	20.	20. Dana setoran modal	-	-	-	
27.	TOTAL ASET	60.542.415	53.915.055	2.174.219.449	1.992.544.687	26.	LABA (RUGI) OPERASIONAL	1.829.913	1.570.135	74.641.563	56.168.089	21.	21. Dana setoran modal	-	-	-	
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>																	
<b>LIABILITAS</b>																	
1.	Giro	951.421	891.166	584.713.021	541.801.050	1.	Pendapatan dan Beban Non Operasional	-	-	-	-	1.	Modal Inti (Tier 1)	-	-	-	
2.	Tabungan	8.554.739	7.901.415	586.991.559	552.752.472	2.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	95	8.624	34.694	2.821	a.	1. Modal Inti Utama/Common Equity Tier 1 (CET 1)	6.124.542	4.774.624		
3.	Deposito	35.470.456	31.871.715	405.245.039	396.291.070	3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(4.738)	(2.995)	34.694	206.816	1.1.	1.1. Modal Disetor (Setelah dikurangi Treasury Stock)	819.304	819.304		
4.	Uang Elektronik	-	-	1.868.790	1.754.492	4.	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(4.738)	(2.900)	43.318	209.637	1.2.	1.2. Cadangan Tambahan Modal	5.285.238	4.774.624		
5.	Liabilitas Kepada Bank Indonesia	-	-	11.900.055	15.781.347	5.	LABA (RUGI) KEPENTINGAN MINORITAS	1.825.175	1.567.235	74.684.881	56.377.726	1.2.1.	1.2.1. Faktor Penambah	5.851.266	4.351.903		
6.	Liabilitas Kepada bank lain	357.862	270.791	18.464.180	15.781.347	6.	PENGHASILAN KOMPRESIF LAIN	-	-	-	-	1.2.1.1.	1.2.1.1. Pendapat komprehensif lainnya	23.167	18.596		
7.	Liabilitas spot dan derivatif / forward	-	-	2.119.306	2.150.170	7.	LABA (RUGI) BERSIH PERIODE BERJALAN	1.825.175	1.567.235	74.684.881	56.377.726	1.2.1.1.1.	1.2.1.1.1. Selisih kurang penjabaran laporan keuangan	-	-		
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-	36.300.064	24.325.475	8.	LABA (RUGI) BERSIH PERIODE BERJALAN	1.825.175	1.567.235	74.684.881	56.377.726	1.2.1.1.2.	1.2.1.1.2. Potensi keuntungan dari peningkatan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-	-		
9.	Liabilitas akseptasi	-	-	14.793.888	11.781.581	9.	LABA (RUGI) BERSIH PERIODE BERJALAN	1.825.175	1.567.235	74.684.881	56.377.726	1.2.1.1.3.	1.2.1.1.3. Saldo surplus revaluasi aset tetap	5.628.099	4.339.307		
10.	Surat berharga yang diterbitkan	2.297.565	2.295.395	50.554.401	46.209.505	10.	LABA (RUGI) BERSIH PERIODE BERJALAN	1.825.175	1.567.235	74.684.881	56.377.726	1.2.1.2.	1.2.1.2. Cadangan Umum	163.861	160.000		
11.	Pinjaman/Pembayaran yang diterima	4.250.000	3.500.000	83.861.943	62.973.692	11.	PENGHASILAN KOMPRESIF LAIN	-	-	-	-	1.2.1.2.1.	1.2.1.2.1. Laba tahun-tahun lalu	2.705.327	1.623.687		
12.	Seloran jaminan	-	-	1.350.583	944.783	12.	LABA (RUGI) BERSIH PERIODE BERJALAN	1.825.175	1.567.235	74.684.881	56.377.726	1.2.1.2.2.	1.2.1.2.2. Laba tahun berjalan	1.409.403	1.206.112		
13.	Liabilitas antar kantor	-	-	124.781	-	13.	LABA (RUGI) BERSIH PERIODE BERJALAN	1.825.175	1.567.235	74.684.881	56.377.726	1.2.1.2.3.	1.2.1.2.3. Dana setoran modal	-	-		
14.	Liabilitas kepada pemegang polis unit-linked	-	-	29.194.702	29.170.227	14.	LABA (RUGI) BERSIH PERIODE BERJALAN	1.825.175	1.567.235	74.684.881	56.377.726	1.2.1.2.4.	1.2.1.2.4. Dana setoran modal	-	-		
15.	Liabilitas lainnya	2.243.646	2.101.065	26.642.178	22.566.669	15.	LABA (RUGI) BERSIH PERIODE BERJALAN	1.825.175	1.567.235	74.684.881	56.377.726	1.2.1.2.5.	1.2.1.2.5. Dana setoran modal	-	-		
16.	Keperawatan Minoritas (Minority Interest)	-	-	-	-	16.	LABA (RUGI) BERSIH PERIODE BERJALAN	1.825.175	1.567.235	74.684.881	56.377.726	1.2.1.2.6.	1.2.1.2.6. Dana setoran modal	-	-		
17.	TOTAL LIABILITAS	54.125.691	48.831.547	1.913.366.665	1.762.865.901	17.	LABA (RUGI) BERSIH PERIODE BERJALAN	1.825.175	1.567.235	74.684.881	56.377.726	1.2.1.2.7.	1.2.1.2.7. Dana setoran modal	-	-		
<b>EKUITAS</b>																	
17.	Modal disetor	-	-	-	-	18.	LABA (RUGI) BERSIH PERIODE BERJALAN	1.825.175	1.567.235	74.684.881	56.377.726	1.2.2.	1.2.2. Faktor Pengurang	(28.250)	(72.317)		
a.	Modal dasar	819.699	819.699	16.000.000	16.000.000	19.	LABA (RUGI) BERSIH PERIODE BERJALAN	1.825.175	1.567.235	74.684.881	56.377.726	1.2.2.1.	1.2.2.1. Pendapat komprehensif lainnya	(6.281)	(66.023)		
b.	Modal yang belum disetor -/ +	(395)	(395)	(4.333.333)	(4.333.333)	20.	LABA (RUGI) BERSIH PERIODE BERJALAN	1.825.175	1.567.235	74.684.881	56.377.726	1.2.2.2.	1.2.2.2. Cadangan tambahan modal lainnya (other disclosed reserves)	6.281	(6.294)		
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/ +	-	-	-	-	21.	LABA (RUGI) BERSIH PERIODE BERJALAN	1.825.175	1.567.235	74.684.881	56.377.726	1.2.2.3.	1.2.2.3. Rugi tahun-tahun lalu	-	-		
18.	Tambahan modal disetor	-	-	-	-	22.	LABA (RUGI) BERSIH PERIODE BERJALAN	1.825.175	1.567.235	74.684.881	56.377.726	1.2.2.4.	1.2.2.4. Selisih kurang antara Penyisihan Penilaian Aset (PPA) dan cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) atas aset produktif	-	-		
a.	Disagio -/ +	1.349.508	1.349.508	17.643.264	17.643.264	23.	LABA (RUGI) BERSIH PERIODE BERJALAN	1.825.175	1.567.235	74.684.881	56.377.726	1.2.2.5.	1.2.2.5. Selisih kurang jumlah penyelesaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam Trading Book	-	-		
b.	Disagio -/ +	-	-	-	-	24.	LABA (RUGI) BERSIH PERIODE BERJALAN	1.825.175	1.567.235	74.684.881	56.377.726	1.2.2.6.	1.2.2.6. PPA non produktif	(6.281)	(6.294)		
c.	Modal sambilan	-	-	-	-	25.	LABA (RUGI) BERSIH PERIODE BERJALAN	1.825.175	1.567.235	74.684.881	56.377.726	1.2.2.7.	1.2.2.7. Rugi tahun-tahun lalu	-	-		
d.	Dana setoran modal	-	-	-	-	26.	LABA (RUGI) BERSIH PERIODE BERJALAN	1.825.175	1.567.235	74.684.881	56.377.726	1.2.2.8.	1.2.2.8. Rugi tahun-tahun lalu	-	-		
e.	Lainnya	-	-	-	-	27.	LABA (RUGI) BERSIH PERIODE BERJALAN	1.825.175	1.567.235	74.684.881	56.377.726	1.2.2.9.	1.2.2.9. Rugi tahun-tahun lalu	-	-		
19.	Penghasilan komprehensif lain	-	-	-	-	28.	LABA (RUGI) BERSIH PERIODE BERJALAN	1.825.175	1.567.235	74.684.881	56.377.726	1.2.2.10.	1.2.2.10. Selisih kurang antara Penyisihan Penilaian Aset (PPA) dan cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) atas aset produktif	-	-		
a.	Keuntungan	928	-	36.861.679	36.982.170	29.	LABA (RUGI) BERSIH PERIODE BERJALAN	1.825.175	1.567.235	74.684.881	56.377.726	1.2.2.11.	1.2.2.11. Selisih kurang jumlah penyelesaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam Trading Book	-	-		
b.	Kerugian -/ +	(31.607)	(75.103)	(2.622.583)	(3.599.747)	30.	LABA (RUGI) BERSIH PERIODE BERJALAN	1.825.175	1.567.235	74.684.881	56.377.726	1.2.2.12.	1.2.2.12. Selisih kurang antara Penyisihan Penilaian Aset (PPA) dan cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) atas aset produktif	-	-		
20.	Cadangan	-	-	-	-	31.	LABA (RUGI) BERSIH PERIODE BERJALAN	1.825.175	1.567.235	74.684.881	56.377.726	1.2.2.13					