

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 Maret 2023 dan 31 Desember 2022					
(dalam jutaan rupiah)					
NO.	POS - POS	INDIVIDUAL		PERUSAHAAN INDIK	
		31 Mar 2023	31 Des 2022 (Diaudit)	31 Mar 2023	31 Des 2022 (Diaudit)
ASET					
1.	Kas	120.378	118.790	26.636.233	27.212.759
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	4.555.866	4.636.413	111.936.277	183.931.076
3.	Penempatan pada bank lain	14.235	22.316	49.541.469	66.552.179
4.	Tagihan spot dan derivatif / forward	-	-	2.867.527	2.275.250
5.	Surat berharga yang Dimiliki	6.860.071	6.694.691	385.582.656	385.062.705
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-	27.101.917	26.127.217
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	5.086.177	5.387.686	5.250.106	11.705.989
8.	Tagihan akseptasi	-	-	12.086.591	11.781.581
9.	Kredit Yang Diberikan	37.829.197	36.910.969	1.172.883.517	1.172.599.892
10.	Piutang pembiayaan konsumen	-	-	26.920.818	23.757.727
11.	Pembiayaan syariah	-	-	-	-
12.	Penyerahan Modal	-	-	2.818.430	2.757.594
13.	Aset keuangan Lainnya	349.430	355.322	46.558.709	45.339.316
14.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-	-	(41.478)	(39.268)
a.	Surat berharga Yang Dimiliki	-	-	-	-
b.	Kredit Yang Diberikan dan Pembiayaan Syariah	(1.146.520)	(1.156.328)	(64.119.235)	(65.362.179)
c.	Lainnya	(8.130)	(8.452)	(1.855.626)	(1.761.117)
15.	Aset tidak berwujud	137.375	134.687	11.921.588	11.712.040
16.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(80.711)	(74.832)	(6.897.610)	(6.818.431)
17.	Aset tetap dan inventaris*)	1.439.040	1.410.192	78.817.641	77.969.898
18.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(855.758)	(802.872)	(22.129.079)	(21.429.332)
19.	Aset non produktif **)	-	-	-	-
a.	Properti terbelengkalai	-	-	9.403	9.403
b.	Agunan yang diambil alih	-	-	-	-
c.	Rekening lunda	17.596	10.025	2.113.979	2.089.953
d.	Aset antar kantor	-	-	-	-
20.	Sewa Pembiayaan	-	-	5.659.739	5.872.560
21.	Aset lainnya	299.873	276.458	34.507.589	30.997.885
TOTAL ASET		54.618.119	53.915.055	1.908.171.161	1.992.544.687
LIABILITAS DAN EKUITAS					
LIABILITAS					
1.	Giro	412.257	891.186	483.111.114	541.801.050
2.	Tabungan	7.600.517	7.901.415	548.637.205	552.752.472
3.	Deposito	32.824.597	31.871.715	359.400.924	396.291.070
4.	Uang Elektronik	-	-	1.779.189	1.754.492
5.	Liabilitas Kepada Bank Indonesia	-	-	-	-
6.	Liabilitas Kepada bank lain	459.306	270.791	15.161.037	15.781.347
7.	Liabilitas spot dan derivatif / forward	-	-	1.860.790	2.150.170
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-	24.668.577	24.325.475
9.	Liabilitas akseptasi	-	-	12.086.591	11.781.581
10.	Surat berharga yang diterbitkan	2.295.915	2.295.395	44.561.798	46.209.505
11.	Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	3.500.000	3.500.000	65.018.440	62.973.682
12.	Setoran jaminan	-	-	741.797	944.783
13.	Liabilitas antar kantor	-	-	61.695	124.781
14.	Liabilitas kepada pemegang polis unit-linked	-	-	29.333.638	29.710.227
15.	Liabilitas lainnya	1.975.575	2.101.065	80.102.714	53.698.597
16.	Keperintangan Minoritas (Minority Interest)	-	-	23.886.198	22.566.669
TOTAL LIABILITAS		49.068.267	48.831.547	1.690.411.907	1.762.865.901
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) -/-	-	-	-	-
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	-	-	36.928.110	36.973.371
b.	Kerugian -/-	(49.526)	(75.103)	(3.340.622)	(3.599.747)
20.	Cadangan	160.000	160.000	2.342.132	2.342.132
a.	Cadangan umum	-	-	-	-
b.	Cadangan tujuan	-	-	-	-
21.	Lab/rugi	-	-	-	-
a.	Tahun-tahun lalu	2.829.799	1.704.397	164.661.914	140.299.355
b.	Tahun berjalan	440.767	1.206.112	12.560.171	41.170.637
c.	Dividen Yang Dibayarkan	-	-	(80.710)	(24.702.382)
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK		5.549.852	5.083.508	217.759.254	229.678.786
TOTAL EKUITAS		5.549.852	5.083.508	217.759.254	229.678.786
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		54.618.119	53.915.055	1.908.171.161	1.992.544.687

*) 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 2023 dan 2022						
(dalam jutaan rupiah)						
NO.	POS - POS	INDIVIDUAL		PERUSAHAAN INDIK		
		31 Mar 2023	31 Mar 2022	31 Mar 2023	31 Mar 2022	
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL						
A. Pendapatan dan Beban Bunga						
1.	Pendapatan Bunga	1.392.749	1.198.312	31.391.032	25.900.999	
2.	Beban Bunga	559.480	422.776	8.381.994	5.423.109	
3.	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	833.269	775.536	23.009.038	20.477.890	
3.	Pendapatan Premi	-	-	3.042.650	3.786.776	
4.	Beban Klaim	-	-	2.578.646	3.198.634	
	Pendapatan Premi dan (Beban Klaim) bersih	-	-	464.010	588.142	
	Pendapatan (Beban) Bunga dan Syariah - Bersih serta Pendapatan Premi (Beban Klaim) Bersih	833.269	775.536	23.473.048	21.066.032	
B. PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL SELAIN BUNGA						
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	-	-	390.858	687.906	
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-	-	-	-	
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	-	-	465.058	972.054	
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	-	-	21.141	36.485	
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	53.303	18.135	4.703.260	3.922.817	
9.	Pendapatan lainnya	99.016	151.254	4.204.067	3.060.984	
10.	Beban (Pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	77.326	45.250	3.657.882	3.877.395	
11.	Kerugian terkait risiko operasional	319	509	(1.475)	2.204	
12.	Beban tenaga kerja	199.343	213.018	5.916.228	5.815.418	
13.	Beban promosi	9.115	14.935	296.639	291.010	
14.	Beban lainnya	133.219	133.813	6.147.039	6.063.943	
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(267.003)	(238.136)	(6.231.929)	(7.369.724)	
LABA (RUGI) OPERASIONAL		566.266	537.400	17.241.119	13.696.308	
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL						
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-	-	951	2	
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(1.164)	(44)	13.872	9.459	
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		(1.164)	(44)	14.823	9.461	
LABA (RUGI) PERIODE BERJALAN SEBELUM PAJAK		565.102	537.356	17.255.942	13.705.769	
3.	Pajak Penghasilan					
a.	Taksiran pajak periode berjalan	(124.335)	(161.003)	(2.903.417)	(2.384.561)	
b.	Pendapatan (beban) pajak langganhun	-	(20.878)	(492.021)	(427.059)	
LABA (RUGI) BERSIH PERIODE BERJALAN		440.767	355.475	13.860.504	10.894.149	
LABA (RUGI) KEPENTINGAN MINORITAS		-	-	1.300.333	862.622	
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	-	-	(7.442)	2.678	
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	-	-	(43.164)	(4.132)	
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	3.654	(38.740)	289.184	(2.828.183)	
c.	Lainnya	-	-	5.415	725	
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN PERIODE BERJALAN		3.654	(38.740)	243.993	(2.828.912)	
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF PERIODE BERJALAN		444.421	316.735	14.104.497	8.065.237	
LABA (rugi) bersih periode berjalan yang dapat didistribusikan kepada :						
PEMILIK KEPENTINGAN NON PENGENDALI		440.767	355.475	12.560.171	10.031.527	
TOTAL LABA (RUGI) BERSIH PERIODE BERJALAN		440.767	355.475	13.860.504	8.065.237	
Total Laba (Rugi) Komprehensif Periode berjalan yang dapat didistribusikan kepada :						
PEMILIK KEPENTINGAN NON PENGENDALI		444.421	316.735	12.774.035	7.245.516	
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF PERIODE BERJALAN		444.421	316.735	14.104.497	8.065.237	
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT DIVIDEN		-	-	-	-	
LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah)		268.99	216.94	269.15	215.12	