

# LAPORAN KEUANGAN PT BANK MANDIRI TASPEN POS

Per 30 September 2016 dan 2015



Kantor Pusat: Jl. Melati No. 65 Denpasar 80233, Bali - Website: www.bankmantap.co.id

LAPORAN POSISI KEUANGAN PER 30 SEPTEMBER 2016 DAN 31 DESEMBER 2015 (dalam jutaan rupiah)			
NO.	POS - POS	INDIVIDUAL	
		30 Sept 2016	31 Des 2015 (diaudit)
<b>ASET</b>			
1.	Kas	39,165	28,032
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	741,366	181,051
3.	Penempatan pada bank lain	79,870	593,088
4.	Tagihan spot dan derivatif	-	-
5.	Surat berharga	368,514	102,578
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-
	b. Tersedia untuk dijual	164,006	48,351
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	104,989	74,776
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	204,508	54,227
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	-	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)	-	-
8.	Tagihan akseptasi	-	-
9.	Kredit	3,565,714	1,585,393
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-
	b. Tersedia untuk dijual	-	-
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	3,565,714	1,585,393
10.	Pembayaran syariah	-	-
11.	Penyertaan	-	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-	-
	a. Surat berharga	-	-
	b. Kredit	(19,744)	(14,105)
	c. Lainnya	-	-
13.	Aset tidak berwujud	10,101	10,034
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(8,723)	(8,038)
14.	Aset tetap dan inventaris	104,989	74,776
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(36,473)	(26,942)
15.	Aset non produktif	5,721	964
	a. Properti terbengkalai	233	233
	b. Aset yang diambil alih	660	660
	c. Rekening tunda	4,828	71
	d. Aset antar kantor	-	-
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-	-
17.	Sewa pembiayaan	-	-
18.	Aset pajak tangguhan	438	438
19.	Aset lainnya	156,879	50,822
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>5,007,817</b>	<b>2,578,091</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>			
<b>LIABILITAS</b>			
1.	Giro	70,659	31,417
2.	Tabungan	553,910	387,688
3.	Simpangan berjanjika	3,557,946	1,413,399
4.	Dana investasi revenue sharing	-	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-	-
6.	Pinjaman dari bank lain	20,498	11,659
7.	Liabilitas spot dan derivatif	-	-
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-
9.	Utang akseptasi	-	-
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-	-
11.	Pinjaman yang diterima	-	-
12.	Setoran jaminan	-	-
13.	Liabilitas antar kantor	-	-
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-	-
15.	Liabilitas lainnya	65,491	34,954
16.	Dana investasi profit sharing	-	-
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>4,268,504</b>	<b>1,879,117</b>
<b>EKUITAS</b>			
17.	Modal disetor	500,000	500,000
	a. Modal dasar	500,000	500,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	-	-
	c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-	-
18.	Tambahan modal disetor	-	-
	a. Agio	74,000	74,000
	b. Disagio -/-	-	-
	c. Modal sumbangan	-	-
	d. Dana setoran modal	-	-
	e. Lainnya	-	-
19.	Penghasilan komprehensif lain	-	-
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-
	c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	-	-
	d. Keuntungan revaluasi aset tetap	-	-
	e. Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-
	f. Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	(2,240)	(2,240)
	g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	-	-
	h. Lainnya	-	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-	-
22.	Ekuitas lainnya	-	-
23.	Cadangan	25,000	20,000
	a. Cadangan umum	25,000	20,000
	b. Cadangan tujuan	-	-
24.	Laba/rugi	142,553	107,214
	a. Tahun-tahun lalu	102,214	82,815
	b. Tahun berjalan	40,339	24,399
	<b>TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK</b>	<b>739,313</b>	<b>698,974</b>
25.	Keuntungan non pengendali	-	-
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>739,313</b>	<b>698,974</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>5,007,817</b>	<b>2,578,091</b>

LABA RUGI KOMPREHENSIF Periode : 01 Januari s/d 30 September 2016 dan 2015 (dalam jutaan rupiah)				
NO.	POS - POS	INDIVIDUAL		
		30 Sept 2016	30 Sept 2015	
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>				
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>				
1.	Pendapatan Bunga	366,076	182,682	
	a. Rupiah	366,076	182,682	
	b. Valuta asing	-	-	
2.	Beban Bunga	165,488	65,688	
	a. Rupiah	165,488	65,688	
	b. Valuta asing	-	-	
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	200,588	116,994	
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>				
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	27,693	10,939	
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-	-	
	i. Surat berharga	-	-	
	ii. Kredit	-	-	
	iii. Spot dan derivatif	-	-	
	iv. Aset keuangan lainnya	-	-	
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-	
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	-	-	
	i. Surat berharga	-	-	
	ii. Kredit	-	-	
	iii. Aset keuangan lainnya	-	-	
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	-	-	
	e. Dividen	-	-	
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-	-	
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	1,454	347	
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	-	-	
	i. Pendapatan lainnya	26,239	10,592	
2.	Beban Operasional Selain Bunga	171,637	102,758	
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	-	-	
	i. Surat berharga	-	-	
	ii. Kredit	-	-	
	iii. Spot dan derivatif	-	-	
	iv. Aset keuangan lainnya	-	-	
	b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-	
	c. Kerugian penjualan aset keuangan	-	-	
	i. Surat berharga	-	-	
	ii. Kredit	-	-	
	iii. Aset keuangan lainnya	-	-	
	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	-	-	
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-	-	
	i. Surat berharga	-	-	
	ii. Kredit	5,638	4,749	
	iii. Pembiayaan syariah	-	-	
	iv. Aset keuangan lainnya	-	-	
	f. Kerugian terkait risiko operasional	-	-	
	g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-	-	
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	2,789	102	
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-	-	
	j. Beban tenaga kerja	99,375	66,939	
	k. Beban promosi	5,706	947	
	l. Beban lainnya	58,129	30,021	
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(143,944)	(91,819)	
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>56,644</b>	<b>25,175</b>	
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL</b>				
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(1)	(254)	
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-	-	
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(617)	485	
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>(618)</b>	<b>231</b>	
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>56,026</b>	<b>25,406</b>	
<b>Pajak penghasilan</b>				
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	(15,687)	(7,189)	
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-	-	
	<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>40,339</b>	<b>18,217</b>	
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>				
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-	
	a. Keuntungan revaluasi aset tetap	-	-	
	b. Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	-	-	
	c. Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-	
	d. Lainnya	-	-	
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-	
2.	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-	
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-	
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-	
	c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	(2,240)	(2,240)	
	d. Lainnya	-	-	
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-	
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>	<b>40,339</b>	<b>18,217</b>	
	<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>40,339</b>	<b>18,217</b>	
<b>Laba (Rugi) Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :</b>				
	- Pemilik	40,339	18,217	
	- Kepentingan Non Pengendali	-	-	
	<b>TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>40,339</b>	<b>18,217</b>	
<b>Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :</b>				
	- Pemilik	40,339	18,217	
	- Kepentingan Non Pengendali	-	-	
	<b>TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>40,339</b>	<b>18,217</b>	
<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>				
	DIVIDEN	-	-	
	<b>LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	

KOMITMEN DAN KONTINJENSI Tanggal 30 September 2016 dan 31 Desember 2015 (dalam jutaan rupiah)				
NO.	POS - POS	INDIVIDUAL		
		30 September 2016	31 Des 2015 (diaudit)	
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>				
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	-	-	
	a. Rupiah	-	-	
	b. Valuta asing	-	-	
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	-	-	
3.	Lainnya	-	-	
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>				
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	55,592	23,507	
	a. BUMN	-	-	
	i. Committed	-	-	
	- Rupiah	-	-	
	- Valuta asing	-	-	
	ii. Uncommitted	-	-	
	- Rupiah	-	-	
	- Valuta asing	-	-	
	b. Lainnya	55,592	23,507	
	i. Committed	-	-	
	ii. Uncommitted	55,592	23,507	
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	-	-	
	a. Committed	-	-	
	i. Rupiah	-	-	
	ii. Valuta asing	-	-	
	b. Lainnya	-	-	
	i. Committed	-	-	
	ii. Uncommitted	-	-	
3.	Fasilitas kredit dalam ketompok tersedia untuk dijual	-	-	
	a. Committed	-	-	
	i. Rupiah	-	-	
	ii. Valuta asing	-	-	
	b. Uncommitted	-	-	
	i. Rupiah	-	-	
	ii. Valuta asing	-	-	
3. Irreversible L/C yang masih berjalan	-	-	-	
	a. L/C luar negeri	-	-	
	b. L/C dalam negeri	-	-	
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	-	-	
5.	Lainnya	-	-	
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>				
1.	Garansi yang diterima	-	-	
	a. Rupiah	-	-	
	b. Valuta asing	-	-	
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	7,277	6,109	
	a. Bunga kredit yang diberikan	7,277	6,109	
	b. Bunga lainnya	-	-	
3.	Lainnya	-	-	
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>				
1.	Garansi yang diberikan	16,562	7,783	
	a. Rupiah	16,562	7,783	
	b. Valuta asing	-	-	
2.	Lainnya	-	-	

KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM Tanggal 30 September 2016 dan 2015 (dalam jutaan rupiah)				
NO.	KOMPONEN MODAL	INDIVIDUAL		
		30 Sept 2016	30 Sept 2015	30 Sept 2015
<b>I. Modal Inti (Tier 1)</b>				
<b>1. Modal Inti Utama/Common Equity Tier 1 (CET 1)</b>				
	<b>1.1 Modal Disetor (Setelah dikurangi Treasury Stock)</b>	<b>712,422</b>	<b>681,892</b>	
	<b>1.2 Cadangan Tambahan Modal</b>	<b>212,422</b>	<b>181,892</b>	
	<b>1.2.1 Faktor Penambah</b>	<b>241,553</b>	<b>195,660</b>	
	1.2.1.1 Pendapatan komprehensif lainnya	-	-	
	1.2.1.1.1 Selisih lebih penjabaran laporan keuangan	-	-	
	1.2.1.1.2 Potensi keuntungan dari peningkatan nilai wajar aset keuangan dalam ketompok tersedia untuk dijual	-	-	
	1.2.1.1.3 Saldo surplus revaluasi aset tetap	-	-	
	1.2.1.2 Cadangan tambahan modal lainnya (other disclosed reserves)	241,553	195,660	
	1.2.1.2.1 Agio	74,000	74,000	
	1.2.1.2.2 Cadangan Umum	25,000	20,000	
	1.2.1.2.3 Laba tahun-tahun lalu	102,214	83,444	
	1.2.1.2.4 Laba tahun berjalan	40,339	18,217	
	1.2.1.2.5 Dana setoran modal	-	-	
	1.2.1.2.6 Lainnya	-	-	
	<b>1.2.2 Faktor Pengurang</b>	<b>(28,693)</b>	<b>(13,768)</b>	
	1.2.2.1 Pendapatan komprehensif lainnya	-	-	
	1.2.2.1.1 Selisih kurang penjabaran laporan keuangan	-	-	
	1.2.2.1.2 Potensi kerugian dari penurunan nilai wajar aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-	
	1.2.2.2 Cadangan tambahan modal lainnya (other disclosed reserves)	(28,693)	(13,768)	
	1.2.2.2.1 Disagio	-	-	
	1.2.2.2.2 Ruel tahun-tahun lalu	-	-	
	1.2.2.2.3 Rugi tahun berjalan	-	-	