

# 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 30 September 2023 dan 31 Desember 2022					
NO.	POS - POS	INDIVIDUAL		PERUSAHAAN INDIK	
		30 Sept 2023	31 Des 2022 (Dialaudit)	30 Sept 2023	31 Des 2022 (Dialaudit)
<b>ASET</b>					
1.	Kas	106.846	118.790	23.443.305	27.212.759
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	3.668.305	4.636.413	125.567.071	183.931.076
3.	Penempatan pada bank lain	576.938	22.316	44.230.387	66.552.179
4.	Tagihan spot dan derivatif / forward	-	-	2.809.126	2.275.250
5.	Surat berharga yang dimiliki	7.907.768	6.694.691	361.571.903	385.062.705
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-	26.976.072	26.127.217
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	5.935.326	5.387.686	10.978.398	11.705.989
8.	Tagihan akseptasi	-	-	12.833.550	11.781.581
9.	Kredit yang diberikan	40.219.355	36.910.969	1.280.914.677	1.172.589.892
10.	Pinjaman/Pembayaran yang diterima	-	-	29.631.033	23.757.727
11.	Pembayaran syariah	-	-	-	-
12.	Penyerahan Modal	-	-	2.847.005	2.757.594
13.	Aset keuangan Lainnya	372.341	355.322	40.523.988	45.339.316
14.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/ a. Surat berharga yang dimiliki	-	-	(73.584)	(39.288)
	b. Kredit Yang Diberikan dan Pembiayaan Syariah	(1.136.597)	(1.156.328)	(58.374.002)	(65.362.179)
	c. Lainnya	(8.947)	(8.452)	(2.587.610)	(1.761.117)
15.	Aset tidak berwujud	141.343	134.687	12.507.266	11.712.400
16.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/ a. Aset tetap dan inventaris	(92.940)	(94.940)	(74.832)	(74.832)
	b. Aset antar kantor	1.507.905	1.410.192	79.997.874	77.969.698
	c. Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/ a. Properti terbagi-bagi	(960.647)	(902.872)	(23.560.790)	(21.429.332)
	b. Agunan yang diambil alih	-	-	9.403	9.403
	c. Rekening tunda	12.785	10.025	2.471.169	2.089.953
18.	Sewa Pembiayaan	-	-	5.376.922	5.872.590
19.	Aset lainnya	306.167	276.458	36.257.886	30.997.885
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>58.555.948</b>	<b>53.915.055</b>	<b>2.006.939.146</b>	<b>1.992.544.687</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>					
<b>LIABILITAS</b>					
1.	Giro	266.548	891.166	506.233.494	541.801.050
2.	Tabungan	8.495.799	7.901.415	654.083.926	552.752.472
3.	Deposito	34.239.365	31.871.715	381.390.705	396.291.070
4.	Uang Elektronik	-	-	1.796.547	1.754.492
5.	Liabilitas Kepada Bank Indonesia	-	-	11.029.200	-
6.	Liabilitas Kepada bank lain	879.884	270.791	16.046.837	15.781.347
7.	Liabilitas spot dan derivatif / forward	-	-	2.203.559	2.150.170
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-	25.993.367	24.325.475
9.	Liabilitas akseptasi	-	-	19.465	124.781
10.	Surat berharga yang diterbitkan	2.297.003	2.295.395	51.761.605	46.209.505
11.	Pinjaman/Pembayaran yang diterima	4.000.000	3.500.000	74.654.161	62.973.682
12.	Seloran jaminan	-	-	1.274.857	644.783
13.	Liabilitas antar kantor	-	-	28.949.747	29.710.227
14.	Liabilitas kepada pemegang polis unit-linked	-	-	60.464.186	53.698.597
15.	Liabilitas lainnya	2.290.705	2.101.065	25.294.392	22.566.669
16.	Keperluan Minoritas (Minority Interest)	-	-	-	-
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>52.469.304</b>	<b>48.831.547</b>	<b>1.763.629.598</b>	<b>1.762.865.901</b>
<b>EKUITAS</b>					
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 -/ a. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/ b. Saham yang diterbitkan	(395)	(395)	(4.333.333)	(4.333.333)
18.	Tambahan modal disetor	-	-	-	-
a.	Agio	1.349.508	1.349.508	17.643.264	17.643.264
b.	Disagio -/ a. Modal sumbangan	-	-	-	-
	b. Dana setoran modal	-	-	-	-
c.	Lainnya	-	-	-	-
19.	Penghasilan komprehensif lain	-	-	-	-
a.	Keuntungan	-	-	36.913.605	36.982.170
b.	Kerugian -/ a. Cadangan umum	(80.653)	(75.103)	(4.221.231)	(3.599.747)
	b. Cadangan tujuan	163.861	160.000	2.333.333	2.333.333
21.	Labarugi	-	-	-	-
a.	Tahun-tahun lalu	2.825.938	1.704.397	16.612.749	140.299.355
b.	Tahun berjalan	1.129.297	1.206.112	39.063.543	41.170.837
c.	Dividen Yang Dibayarkan	(120.611)	(80.710)	(24.702.382)	(16.816.893)
	<b>TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN</b>	<b>6.086.644</b>	<b>5.083.508</b>	<b>243.309.548</b>	<b>229.678.786</b>
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>6.086.644</b>	<b>5.083.508</b>	<b>243.309.548</b>	<b>229.678.786</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>58.555.948</b>	<b>53.915.055</b>	<b>2.006.939.146</b>	<b>1.992.544.687</b>

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN					
Untuk periode yang berakhir pada tanggal 30 September 2023 dan 2022					
NO.	POS - POS	INDIVIDUAL		PERUSAHAAN INDIK	
		30 Sept 2023	30 Sept 2022	30 Sept 2023	30 Sept 2022
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>					
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>					
1.	Pendapatan Bunga	4.217.316	3.699.488	98.008.135	81.258.804
2.	Beban Bunga	1.746.764	1.331.746	26.144.840	17.274.042
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>	<b>2.470.552</b>	<b>2.367.742</b>	<b>71.863.295</b>	<b>63.984.762</b>
3.	Pendapatan Premi	-	-	10.405.530	10.905.130
4.	Beban Premi dan (Beban Klaim) Bersih	-	-	8.878.497	8.906.356
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga dan Syariah - Bersih serta Pendapatan Premi (Beban Klaim) Bersih</b>	<b>2.470.552</b>	<b>2.367.742</b>	<b>73.450.328</b>	<b>65.983.536</b>
<b>B. PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL SELAIN BUNGA</b>					
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan (penurunan)	-	-	1.359.329	1.862.610
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-	-	-	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	1.896	6.425	1.075.308	1.065.293
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	-	-	125.591	132.316
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyerahan dengan equity method	-	-	-	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	-	-	-	-
7.	Pendapatan dividen	-	-	-	-
8.	Komis/provisi/fee dan administrasi	131.921	35.483	14.546.162	13.184.641
9.	Pendapatan lainnya	150.759	310.966	10.325.738	8.523.021
10.	Kerugian terkait risiko operasional	436	509	17.856	68.870
11.	Beban tenaga kerja	628.744	670.076	17.739.747	17.654.774
12.	Beban sewa	36.096	33.383	1.466.097	1.196.629
13.	Beban lainnya	465.976	421.115	19.384.460	18.099.184
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>	<b>(987.260)</b>	<b>(1.091.020)</b>	<b>(20.248.796)</b>	<b>(23.812.649)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>1.483.293</b>	<b>1.276.722</b>	<b>53.201.532</b>	<b>42.170.887</b>
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL</b>					
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-	-	87	5.740
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(3.544)	(1.697)	4.520	21.748
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>(3.544)</b>	<b>(1.588)</b>	<b>10.260</b>	<b>22.190</b>
<b>LABA (RUGI) PERIODE BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>					
	<b>TOTAL LABA (RUGI) PERIODE BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>1.479.749</b>	<b>1.275.134</b>	<b>53.211.792</b>	<b>42.193.077</b>
3.	Pajak Penghasilan	(330.452)	(348.911)	(9.463.516)	(8.557.258)
a.	Taksiran pajak periode berjalan	(20.200)	(20.878)	(977.275)	(170.907)
b.	Pendapatan (beban) pajak langgahan	(1.299.297)	(905.345)	(42.771.001)	(33.464.914)
	<b>LABA (RUGI) BERSIH PERIODE BERJALAN</b>	<b>1.129.297</b>	<b>905.345</b>	<b>42.771.001</b>	<b>33.464.914</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>					
<b>1. Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>					
a.	Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	-	-	-	-
b.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	-	-	(43.476)	156.537
c.	Lainnya	-	-	-	-
<b>2. Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi</b>					
a.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	(5.550)	(120.468)	(653.022)	(6.839.748)
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-	4.692	(6.011)
c.	Lainnya	-	-	-	-
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN PERIODE BERJALAN</b>	<b>(5.550)</b>	<b>(120.468)</b>	<b>(704.095)</b>	<b>(6.656.512)</b>
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF PERIODE BERJALAN</b>					
	<b>TOTAL LABA (RUGI) BERSIH PERIODE BERJALAN</b>	<b>1.123.747</b>	<b>784.877</b>	<b>42.066.906</b>	<b>26.808.402</b>
<b>LABA (RUGI) BERSIH PERIODE BERJALAN YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA :</b>					
<b>PEMILIK</b>					
	<b>TOTAL LABA (RUGI) BERSIH PERIODE BERJALAN</b>	<b>1.129.297</b>	<b>905.345</b>	<b>39.063.543</b>	<b>30.652.786</b>
<b>KEPERLUAN NON PENGENDALI</b>					
	<b>TOTAL LABA (RUGI) BERSIH PERIODE BERJALAN</b>	<b>1.129.297</b>	<b>905.345</b>	<b>42.771.001</b>	<b>33.464.914</b>
<b>Total Laba (Rugi) Komprehensif Periode berjalan yang dapat diatribusikan kepada :</b>					
<b>KEPERLUAN NON PENGENDALI</b>					
	<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF PERIODE BERJALAN</b>	<b>1.123.747</b>	<b>784.877</b>	<b>42.066.906</b>	<b>26.808.402</b>
<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>					
	<b>DIVIDEN</b>	-	-	-	-
	<b>LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah)</b>	<b>689.18</b>	<b>552.51</b>	<b>418.54</b>	<b>328.57</b>

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINGENSI					
Tanggal 30 September 2023 dan 31 Desember 2022					
NO.	POS - POS	INDIVIDUAL		PERUSAHAAN INDIK	
		30 Sept 2023	31 Des 2022 (Dialudit)	30 Sept 2023	31 Des 2022 (Dialudit)
<b>A. TAGIHAN KOMITMEN</b>					
1.	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-	-	-	-
2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward	-	-	237.147.738	216.413.578
3.	Lainnya	305.047	-	-	-
<b>B. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>					
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-	-	-	-
a.	Committed	2.347	4.741	54.681.541	47.580.488
b.	Uncommitted	-	-	164.836.667	149.954.493
2.	Irrevocable LC yang masih berjalan	-	-	17.951.506	28.317.281
3.	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward	-	-	239.235.238	222.031.188
4.	Lainnya	-	-	-	-
<b>C. TAGIHAN KONTINGENSI</b>					
1.	Garansi yang diterima	-	-	27.306.035	28.052.019
2.	Lainnya	-	-	34.344	34.355
<b>D. KEWAJIBAN KONTINGENSI</b>					
1.	Garansi yang diberikan	-	-	125.112.155	122.836.819
2.	Lainnya	-	-	3.023.134	2.154.323

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM					
Tanggal 30 September 2023 dan 2022					
NO.	KOMPONEN MODAL	Individual		30 Sept 2022	30 Sept 2023
		30 Sept 2023	31 Des 2022 (Dialudit)		
<b>A. 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>1.2 Cadangan Tambahan Modal</b>	<b>5.286.783</b>	<b>3.926.508</b>	<b>5.286.783</b>	<b>3.926.508</b>
<b>1.2.1 Faktor Penambah</b>					
<b>1.2.1.1 Pendapatan komprehensif lainnya</b>					
<b>1.2.1.1.1 Selisih lebih penjabaran laporan keuangan</b>					
<b>1.2.1.1.2 Potensi keuntungan dari peningkatan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain</b>					
<b>1.2.1.1.3 Saldokurang revaluasi aset tetap</b>					
<b>1.2.1.2 Cadangan tambahan modal lainnya (other disclosed reserves)</b>					
<b>1.2.1.2.1 Agio</b>					
<b>1.2.1.2.2 Cadangan Umum</b>					
<b>1.2.1.2.3 Laba tahun-tahun lalu</b>					
<b>1.2.1.2.4 Laba tahun berjalan</b>					
<b>1.2.1.2.5 Dana setoran modal</b>					
<b>1.2.1.2.6 Lainnya</b>					
<b>1.2.2 Faktor Pengurang</b>					
<b>1.2.2.1 Pendapatan komprehensif lainnya</b>					
<b>1.2.2.1.1 Selisih kurang penjabaran laporan keuangan</b>					
<b>1.2.2.1.2 Potensi kerugian dari penurunan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain</b>					
<b>1.2.2.2 Cadangan tambahan modal lainnya (other disclosed reserves)</b>					
<b>1.2.2.2.1 Disagio</b>					
<b>1.2.2.2.2 Rugi tahun-tahun lalu</b>					
<b>1.2.2.2.3 Rugi tahun berjalan</b>					
<b>1.2.2.2.4 Selisih kurang antara Penyesuaian Kualitas Aset (PKPA) dan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) atas aset produktif</b>					
<b>1.2.2.2.5 Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam Trading Book</b>					
<b>1.2.2.2.6 PPKA non produktif</b>					
<b>1.2.2.2.7 Lainnya</b>					
<b>1.3 Keperluan Non Pengendali yang dapat diperhitungkan</b>					
<b>1.4 Faktor Pengurang Modal Inti Utama</b>					
<b>1.4.1 Pajak Tangguhan</b>					
<b>1.4.2 Goodwill</b>					
<b>1.4.3 Aset tidak berwujud</b>					
<b>1.4.4 Penyesuaian yang diperhitungkan sebagai faktor pengurang</b>					
<b>1.4.5 Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi</b>					
<b>1.4.6 Eksposur sekuritisasi</b>					
<b>1.4.7 Faktor pengurang modal inti utama lainnya</b>					