

LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN

Pt Bank Mandiri (Persero) Tbk. & Entitas Anak

LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN

Pt Bank Mandiri (Persero) Tbk. & Entitas Anak

mandiri

Terdepan, Terpercaya. Tumbuh bersama Anda.

LAPORAN POSISI KEUANGAN

Tanggal 31 Maret 2016 dan 31 Desember 2015

No.	POS - POS	KONSOLIDASIAN			
		31 Maret 2016 (Daudit)	31 Desember 2015 (Daudit)	31 Maret 2016 (Daudit)	31 Desember 2015 (Daudit)
BANK					
1. Aset		16.808.395	23.118.246	18.439.929	25.109.124
2. Penempatan pada Bank Indonesia		84.788.295	77.227.592	92.207.830	83.452.384
3. Penempatan pada bank lain		18.517.397	16.181.252	23.264.162	20.405.181
4. Tagihan spot dan derivatif		571.818	702.877	571.818	703.186
5. Surat berharga		-	-	-	-
6. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi		2.978.796	2.525.662	32.036.443	20.970.816
7. Tersedia untuk dijual		86.601.583	84.299.093	89.195.453	86.600.853
8. Dimiliki hingga jatuh tempo (*)		18.621.527	25.367.020	28.920.167	34.467.541
9. Piutang yang diberikan dan piutang		-	-	-	-
10. Surat berharga yang diukur dengan nilai dibeli kembali (Repo)		2.962.859	5.342.711	2.962.857	5.342.711
11. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)		15.895.349	-	16.319.258	67.900
12. Tagihan akseptasi		11.539.905	11.331.273	11.539.905	11.331.273
13. Kredit		-	-	-	-
14. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi		-	-	-	-
15. Tersedia untuk dijual		-	-	-	-
16. Dimiliki hingga jatuh tempo		-	-	-	-
17. Piutang yang diberikan dan piutang		513.809.969	536.029.812	564.705.166	586.675.437
18. Pembayaran konsumen		-	-	9.375.682	6.178.063
19. Pembayaran variabel		-	-	-	-
20. Perpetuan		5.694.176	5.354.140	151.277	58.644
21. Investasi pemegang polis pada kontrak unit link		-	-	-	-
22. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		-	-	-	-
23. Aset keuangan		-	-	-	-
24. Surat berharga		(58.566)	(133.392)	(210.843)	(285.317)
25. Kredit		(21.915.488)	(20.470.785)	(22.786.355)	(21.967.234)
26. Lainnya		(2.087.673)	(1.928.050)	(2.415.113)	(2.215.456)
27. Aset tidak berwujud		3.088.253	3.109.126	3.788.654	3.793.181
28. Aset keuangan yang diukur dengan nilai wajar melalui laporan laba/rugi		(1.810.556)	(1.733.024)	(1.966.986)	(1.877.989)
29. Aset tetap dan inventaris		15.382.003	15.352.695	17.526.708	17.470.126
30. Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-		(6.705.024)	(6.443.338)	(8.032.957)	(7.708.438)
31. Aset produktif		-	-	-	-
32. Properti tepercaya		150.039	150.039	150.272	150.272
33. Aset yang diambil alih		19.815	19.815	21.414	21.414
34. Bimbingan unda		1.186.659	573.821	1.186.659	573.821
35. Aset antar kantor		-	-	-	-
36. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia		(20.120.613)	(19.487.387)	(20.120.613)	(19.487.387)
37. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia		20.195.564	19.567.324	20.195.564	19.567.324
38. Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-		(307.208)	(309.964)	(310.903)	(310.903)
39. Sewa pembiayaan		-	-	623.102	604.150
40. Aset pajak tangguhan		3.800.630	4.318.681	4.318.681	4.834.522
41. Aset lainnya		29.124.700	27.605.683	35.168.954	33.324.818
42. TOTAL ASSET		798.732.606	807.551.112	906.739.407	910.063.409
LIABILITAS DAN EKUITAS					
1. Giro **		152.367.811	166.404.947	157.768.621	172.165.990
2. Tabungan **		224.079.493	246.324.710	248.756.528	271.707.530
3. Simpanan berjangka **		213.971.794	200.431.272	248.768.580	223.513.741
4. Dana investasi revenue sharing		-	-	-	-
5. Pinjaman dari Bank Indonesia		-	-	-	-
6. Pinjaman dari bank lain **		25.856.748	12.440.574	26.331.500	12.921.692
7. Liabilitas spot dan derivatif		226.080	303.547	226.080	303.661
8. Utang atas surat berharga yang diukur dengan nilai dibeli kembali (Repo)		2.562.111	4.863.171	2.562.111	4.863.171
9. Utang akseptasi		11.539.905	11.331.273	11.539.905	11.331.273
10. Surat berharga yang diterbitkan		564	564	2.320.779	2.320.875
11. Pinjaman yang diterima		33.423.840	33.686.787	37.657.277	37.504.851
12. Pinjaman jaminan		1.521.978	1.863.755	1.521.978	1.863.755
13. Liabilitas antar kantor		-	-	-	-
14. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia		-	-	-	-
15. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia		-	-	-	-
16. Liabilitas pajak tangguhan		-	-	-	-
17. Liabilitas kepada pemegang polis unit-linked		-	-	-	-
18. Liabilitas lainnya		23.206.827	18.154.547	18.348.255	17.019.049
19. Dana investasi profit sharing		-	-	33.121.127	26.025.880
20. TOTAL LIABILITAS		687.703.151	695.805.147	788.692.149	799.571.568
EKUITAS					
1. Modal dasar		16.000.000	16.000.000	16.000.000	16.000.000
2. Modal yang belum didistrib -/-		(4.333.333)	(4.333.333)	(4.333.333)	(4.333.333)
3. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-		-	-	-	-
4. Tambahan modal disetor		-	-	-	-
5. A. Giro		17.476.308	17.476.308	17.316.192	17.316.192
6. Diaguo -/-		-	-	-	-
7. C. Modal tambahan		-	-	-	-
8. Dana setoran modal		-	-	-	-
9. Lainnya		-	-	-	-
20. Pendapatan (kerugian) komprehensif lain		-	-	-	-
a. Penyusutan akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing		59.040	69.774	207.978	242.807
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual		(456.686)	(1.901.815)	(317.395)	(1.815.490)
c. Bagian efektif langsung nilai anas kas		-	-	-	-
d. Keuntungan revaluasi aset tetap		-	-	-	-
e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi		296.521	308.294	333.463	343.636
f. Keuntungan (kerugian) aktual program imbalan pasti		93.860	317.660	(41.415)	184.511
g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain		-	-	-	-
h. Lainnya		-	-	-	-
21. Seluruh kuarti reorganisasi		-	-	-	-
22. Selisih restrukturisasi entitas pendengdali		-	-	(92.751)	(92.751)
23. Ekuitas lainnya		-	-	-	-
24. Cadangan		-	-	-	-
a. Cadangan umum		2.333.333	2.333.333	2.333.333	2.333.333
b. Cadangan khusus		9.299.632	7.022.115	9.299.632	7.022.115
25. Laba/rugi		-	-	-	-
a. Tahun-tahun lalu *)		66.075.622	54.349.199	71.491.263	59.534.302
b. Tahun berjalan		118.485.158	20.104.430	3.816.955	20.334.968
26. TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK		111.422.433	111.745.965	118.427.218	112.072.270
27. Kepentingan non pendngdali		-	-	203.356	242.151
28. TOTAL EKUITAS		111.422.433	111.745.965	118.427.218	119.491.421
29. TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		798.732.606	807.551.112	906.739.407	910.063.409
*) Setelah eliminasi saldo rugi sebesar Rp(62.874.901) juta dengan agio saham/tambahan modal disetor melalui kuarti reorganisasi pada tanggal 30 April 2013.					
**) Saldo konsolidasi termasuk dana nyata temporer dari Entitas Anak.					
***) Termasuk didalamnya Surat Berharga yang dimiliki Entitas Anak dengan klasifikasi "Diukur pada Biaya Perolehan", sesuai dengan PSAK 110 "Akuntansi Suku", yang berlaku efektif sejak 1 Januari 2012.					

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

Untuk Periode yang Berakhir Pada Tanggal 31 Maret 2016 dan 2015

No.	POS - POS	KONSOLIDASIAN				
		31 Maret 2016 (Daudit)	31 Maret 2015 (Direvisi)	31 Maret 2016 (Daudit)	31 Maret 2015 (Direvisi)	
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL						
A. Pendapatan Bunga dan Syariah, Beban Bunga dan Syariah, serta Pendapatan Premi dan Beban Klaim						
1. Pendapatan Bunga dan Pendapatan Syariah		16.050.105	15.059.471	18.307.758	17.117.069	
a. Rupaiah		14.695.279	13.071.029	16.883.970	15.966.890	
b. Valuta asing		354.826	1.088.442	1.423.788	1.150.179	
2. Beban Bunga dan Beban Syariah		5.150.635	6.033.617	5.976.464	6.853.114	
a. Rupaiah		4.731.387	5.652.343	5.552.046	6.437.081	
b. Valuta asing		419.248	381.274	424.418	382.063	
3. Pendapatan Premi		10.899.470	9.025.854	12.331.294	10.263.955	
4. Beban Klaim		-	-	1.640.788	1.752.860	
5. Pendapatan Premi (Beban Klaim) Bersih		-	-	705.808	688.692	
6. Pendapatan (Beban) Bunga dan Syariah - Bersih serta Pendapatan Premi (Beban Klaim) Bersih		10.899.470	9.025.854	13.037.102	10.944.647	
B. Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga						
1. Pendapatan Operasional Selain Bunga		4.431.536	4.175.942	4.276.512	3.960.039	
a. Pendapatan nilai wajar aset keuangan		-	-	-	-	
i. Surat berharga		1.341	2.223	57.522	66.430	
ii. Kredit		-	-	-	-	
iii. Spot dan derivatif		367.618	319.442	367.618	319.442	
iv. Aset keuangan lainnya		-	-	-	-	
b. Penun nilai wajar liabilitas keuangan		-	-	-	-	
c. Keuntungan penjualan aset keuangan		-	-	-	-	
i. Surat berharga		132.717	145.506	145.514	163.607	
ii. Kredit		-	-	-	-	
iii. Aset keuangan lainnya		-	-	-	-	
d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realized)		41.651	62.297	49.152	68.359	
e. Dividen		701.545	717.799	-	579	
f. Keuntungan dari penyertaan equity method		2.366.845	2.139.463	2.538.995	2.359.794	
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi		73.920	81.812	73.920	82.625	
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai		745.899	707.400	1.043.791	899.203	
i. Pendapatan lainnya		-	-	-	-	
2. Beban Operasional Selain Bunga		10.255.993	6.473.337	12.242.517	8.113.330	
a. Pendapatan nilai wajar aset keuangan		-	-	-	-	
i. Surat berharga		-	-	-	-	
ii. Kredit		-	-	-	-	
iii. Spot dan derivatif		-	-	-	-	
iv. Aset keuangan lainnya		-	-	-	-	
b. Pendapatan nilai wajar liabilitas keuangan		-	-	-	-	
c. Kerugian penjualan aset keuangan		-	-	-	-	
i. Surat berharga		-	-	-	-	
ii. Kredit		-	-	-	-	
iii. Aset keuangan lainnya		-	-	-	-	
d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realized)		-	-	-	-	
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)		-	-	-	-	
f. Surplus		11.444	1.229.114	11.796	4.312.270	
g. Kredit		40.207.738	33.013	43.122.70	1.444.081	
h. Pembayaran syariah		-	-	-	-	
i. Aset keuangan lainnya		215.396	126.839	330.133	185.829	
j. Keuntungan terkait risiko operasional		11.684	2.152	11.684	2.152	
k. Kerugian dari kerugian operasional		-	-	-	-	
l. Kerugian dari kerugian operasional equity method		-	-	-	-	
m. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realized)		183.791	188.995	183.791	188.995	
n. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)		-	-	-	-	
o. Beban tenaga kerja		2.610.150	2.253.995	3.318.075	2.874.900	
p. Beban promosi		228.535	120.377	258.005	147.500	
q. Beban lainnya		1.232.512	2.551.005	3.811.715	2.769.353	
20. TOTAL LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		5.075.013	6.728.459	5.071.097	6.791.356	
LABA RUGI OPERASIONAL						
1. Laba Rugi Operasional		5.075.013	6.728.459	5.071.097	6.791.356	
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL						
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris		-	-	-	-	
2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing		-	-	-	-	
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya		(620)	3.396	(4.841)	2.398	
4. TOTAL LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		5.074.393	6.731.855	5.066.256	6.793.754	
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL						
1. Laba (Rugi) Tahun Berjalan Sebelum Pajak		(620)	3.396	(4.841)	2.398	
2. Pajak penghasilan		(594.881)	(854.685)	(733.837)	(1.004.647)	
3. Laba (Rugi) Tahun Berjalan Setelah Pajak		(294.251)	(393.291)	(305.214)	(419.241)	
4. TOTAL LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		4.185.158	5.483.239	4.027.205	5.369.866	
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LA						
1. Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi		-	-	-	-	
a. Keuntungan revaluasi aset tetap		(11.775)	(6.800)	(10.634)	(6.800)	
b. Keuntungan (kerugian) aktual program imbalan pasti		-	-	-	-	
c. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi		-	-	-	-	
d. Lainnya		-	-	-	-	
2. Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi		2.355	2.069	-	-	
a. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual		(10.734)	2.659	(34.866)	36.960	
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual		1.445.131	432.659	1.521.350	440.419	
c. Bagian efektif langsung nilai anas kas		(226.155)	(86.532)	(229.464)	(88.084)	
d. Lainnya		-	-	-	-	
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi		-	-	-	-	
3. TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		1.198.822	341.986	1.248.455	382.495	
4. TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		5.982.225	5.725.660	5.752.361	5.752.361	
Laba yang dapat diatribusikan kepada :						
PEMILIK		4.185.158	5.483.239	3.816.955	5.138.332	
KEPENTINGAN NON PENGENDALI		4.185.158	5.483.239	4.027.205	5.369.866	
5. TOTAL LABA TAHUN BERJALAN		1.198.822	341.986	1.248.455	382.495	
Total Penghasilan Komprehensif lain yang dapat diatribusikan kepada :						
PEMILIK		1.198.822	341.986	1.227.197	382.495	
KEPENTINGAN NON PENG						