



PEMERINTAH KOTA TERNATE
PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM

JL. Batu Angus No. 10 Kelurahan Sangaji Ternate 97727
Tlp. (0921) 3125649 – 3123294 – 3121628 Fax. (0921) 3121249
E-mail : Pdamternate@ymail.Com



LAPORAN KEUANGAN
TAHUN BUKU 2015

DAN

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN



KAP AF RACHMAN & SOETJIPTO WS

JI Pasirulyu No.36 Tlp 022 - 5203252
Bandung 40254



**SURAT PERNYATAAN DIREKSI TENTANG
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM (PDAM) KOTA TERNATE
YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2015**

Kami yang bertanda tangan dibawah ini :

N a m a : Syaiful Djafar., SE
Alamat kantor : Jl. Batu Angus No.10 Kelurahan Sangaji Kota Ternate
Nomor telepon dan faks : 0921-25649-21628
Fax 0921-3121249
Jabatan : Direktur

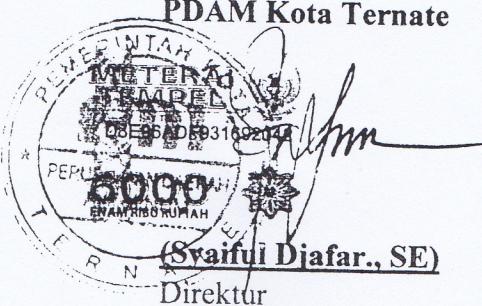
Menyatakan bahwa :

1. Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan Perusahaan Daerah Air Minum (PDAM) Kota Ternate untuk tahun yang berakhir pada Tanggal 31 Desember 2015.
2. Laporan keuangan Perusahaan Daerah Air Minum (PDAM) Kota Ternate telah disusun dan disajikan sesuai dengan prinsip-prinsip akuntansi yang berlaku umum di Indonesia.
3. Semua informasi dalam laporan keuangan Perusahaan Daerah Air Minum (PDAM) Kota Ternate untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2015 :
 - a. Telah dimuat secara lengkap dan benar.
 - b. Tidak mengandung informasi dan fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi dan fakta material.
4. Patuh dan bertanggung jawab terhadap sistem pengendalian intern yang baik dan peraturan perundang-undangan yang berlaku, serta anggaran dasar.
5. Sampai saat ini, baik Perusahaan, Direksi Perusahaan Daerah Air Minum (PDAM) Kota Ternate sebagai pribadi, tidak sedang menghadapi masalah tuntutan hukum dari pihak lain.
6. Tidak ada penunjukan auditor lain untuk melaksanakan audit independen atas laporan keuangan Perusahaan Daerah Air Minum (PDAM) Kota Ternate untuk tahun berakhir pada tanggal 31 Desember 2015.

Demikian surat pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Ternate, Mei 2016

PDAM Kota Ternate



LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Nomor : 38.04 / AFR-SWS / LAI / IV / 2016

Kepada Yth
Badan Pengawas dan Direktur
PDAM Kota Ternate
Jl. Batu Angus No. 10 Kel. Sangaji Kota
TERNATE.

Laporan atas Laporan Keuangan

Kami telah mengaudit laporan keuangan PDAM Kota Ternate terlampir, yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2015, serta laporan laba rugi komprehensif, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, dan suatu ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan dan informasi penjelasan lainnya.

Tanggung jawab atas laporan keuangan

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia, dan atas pengendalian internal yang dianggap perlu oleh manajemen untuk memungkinkan penyusunan laporan keuangan yang bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan.

Tanggung jawab auditor

Tanggung jawab kami adalah untuk menyatakan suatu opini atas laporan keuangan tersebut berdasarkan audit kami. Kami melaksanakan audit berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia (IAPI) dan Standar Pemeriksaan Keuangan Negara (SPKN) yang ditetapkan oleh Badan Pemeriksa Keuangan RI. Standar tersebut mengharuskan kami mematuhi ketentuan etika serta merencanakan dan melaksanakan audit untuk memperoleh keyakinan memadai tentang apakah laporan keuangan tersebut bebas dari kesalahan penyajian material.

Suatu audit melibatkan pelaksanaan prosedur untuk memperoleh bukti audit tentang angka-angka dan pengungkapan dalam laporan keuangan. Prosedur yang dipilih bergantung pada pertimbangan auditor, termasuk penilaian atas risiko kesalahan penyajian materil dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan. Dalam melakukan penilaian risiko tersebut, auditor mempertimbangkan pengendalian internal yang relevan dengan penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan entitas untuk merancang prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektivitasan pengendalian internal entitas. Suatu audit juga mencakup pengevaluasian atas ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan dan kewajaran estimasi akuntansi yang dibuat oleh manajemen, serta pengevaluasian atas penyajian laporan keuangan secara keseluruhan.

Kami yakin bahwa bukti audit yang telah kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan suatu basis bagi opini audit kami.

Opini

Opini

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar dalam semua hal yang material, posisi keuangan PDAM Kota Ternate pada tanggal 31 Desember 2015, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

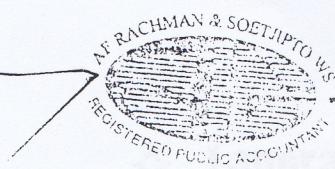
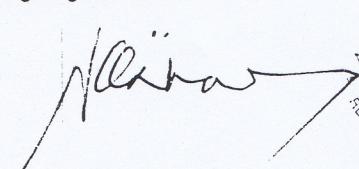
Hal Lain

Laporan keuangan Perusahaan tanggal 31 Desember 2014 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, diaudit oleh auditor independen lain yang menyatakan opini tanpa modifikasi atas laporan keuangan tersebut pada tanggal 07 Mei 2015.

Laporan atas Ketentuan Peraturan Perundang-undangan dan Pengendalian internal disajikan secara terpisah dari Laporan Keuangan tahun buku 2015.

KAP AF RACHMAN & SOETJIPTO WS

Rekan / Signing Partner,



Drs Soetjipto Wirjosoemarto, Ak, MM, CA, CPA.

Nomor Register Akuntan Publik : AP.0613

Nomor Izin KAP : Kep-216/KM.6/2002 Tgl 20-09-2002

Bandung, 27 April 2016



Jalan Pasiruyu No. 36 Telp. (022) 5203252 Fax. (022) 5203252 Bandung 40254
Jalan Kancra 58 Telp. (022) 7306446 Fax. (022) 7306446 Bandung 40262

PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM (PDAM)

KOTA TERNATE

LAPORAN POSISI KEUANGAN

PER 31 DESEMBER 2015 DAN 2014

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali disajikan lain)

Uraian	Catatan	2015	2014
ASET			
Aset Lancar			
Kas dan Setara Kas	4	1,181,708,313	1,158,857,407
Piutang Rekening	5	6,659,957,534	6,226,333,652
<i>(Setelah dikurangi Penyisihan Piutang Rekening untuk tahun 2015 dan 2014 masing-masing Rp1.584.773.866 dan Rp984.402.398).</i>			
Piutang Non Rekening	6	123,875,696	88,234,969
<i>(Setelah dikurangi Penyisihan Piutang Non Rekening untuk tahun 2015 dan 2014 masing-masing Nihil).</i>			
Piutang Ragu-Ragu	-	-	-
Piutang Pajak	-	-	-
Rupa-rupa Piutang Lainnya	7	3,855,000	147,135,526
Persediaan	8	4,465,699,355	4,488,317,626
Pembayaran Dimuka	9	260,188,650	166,688,650
Total Aset Lancar		12,695,284,548	12,275,567,829
Aset Tidak Lancar			
Aset Tetap Bersih	10	56,852,802,167	36,306,578,393
<i>(Setelah dikurangi akumulasi penyusutan untuk tahun 2015 dan 2014 masing-masing sebesar Rp37.078.343.588.- dan Rp.30.066.125.892.-)</i>			
Total Aset Tidak Lancar		56,852,802,167	36,306,578,393
Aset Lain-lain		547,383,940	2,505,428,736
TOTAL ASET		70,095,470,655	51,087,574,958
KEWAJIBAN DAN EKUITAS			
Kewajiban Jangka Pendek			
Hutang Usaha	13	967,268,820	416,895,050
Hutang Lainnya	14	32,232,000	4,755,000
Hutang Bunga Pinjaman dan Denda	15	13,873,938,310	13,873,938,310
Utang Pajak	16	1,503,915,531	788,552,656
Total Kewajiban Jangka Pendek		16,377,354,661	15,084,141,016
Cadangan Dana Lainnya	19	224,901,977	455,606,591
Total Kewajiban Lain-lain		224,901,977	455,606,591
Ekuitas			
Pemerintah Daerah Kota Ternate	20	1,173,890,154	1,173,890,154
Penyertaan Pemerintah BPYBDS	21	54,845,070,920	33,054,760,618
Hibah	22	148,480,200	148,480,200
Saldo Laba/(rugi) Ditahan	25	48,624,039	504,212,929
Laba/(Rugi) Tahun Berjalan		(2,722,851,295)	666,483,450
Total Ekuitas		53,493,214,017	35,547,827,351
TOTAL KEWAJIBAN DAN EKUITAS		70,095,470,655	51,087,574,958

lihat : Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian tidak terpisahkan dari laporan keuangan ini

PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM (PDAM)

KOTA TERNATE

LAPORAN LABA-RUGI

Untuk Tahun Yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2015
 Dengan Angka Perbandingan 31 Desember 2014
 (Dinyatakan Dalam Rupiah Penuh, Kecuali disajikan lain)

URAIAN	Cat	2015	2014
PENDAPATAN			
Pendapatan Usaha			
Pendapatan Penjualan Air	21	37,339,855,750	34,086,142,858
Pendapatan Non Air	22	3,853,160,524	4,012,243,100
Total Pendapatan Usaha		41,193,016,274	38,098,385,958
BEBAN			
Beban Operasi			
Beban Sumber Air	23	18,842,627,297	16,873,501,330
Beban Pengolahan Air	24	1,165,663,649	1,335,687,060
Beban Transmisi dan Distribusi	25	7,595,011,078	7,394,105,466
Sub Total Beban Operasi		27,603,302,024	25,603,293,856
Laba/(Rugi) Kotor		13,589,714,250	12,495,092,102
BEBAN ADMINISTASI & UMUM			
Beban Pegawai	26	8,563,303,033	6,909,579,749
Beban Kantor	27	1,177,777,578	1,065,851,113
Beban Hubungan Pelanggan	28	453,851,956	418,804,805
Beban Penelitian & Pengembangan	29	343,512,500	505,515,000
Beban Keuangan	30	141,880,526	-
Beban Pemeliharaan	31	1,009,536,610	697,851,670
Beban Penyisihan Piutang	32	188,613,520	-
Rupa-rupa Beban Umum	33	1,976,922,886	1,596,071,170
Beban Penyusutan	35	605,960,108	598,650,770
Beban Penghapusan Aset Tetap	36	1,871,169,088	-
Total Beban Administrasi & Umum		16,332,527,804	11,792,324,277
Laba/(Rugi) Usaha		(2,742,813,554)	702,767,825
PEND. DAN BEBAN LAIN-LAIN			
Pendapatan Non Usaha	36	19,962,259	440,943,424
Beban Non Usaha		-	-
Total Pend & Beban Lain-Lain		19,962,259	440,943,424
Laba/(Rugi) Sebelum Pajak		(2,722,851,295)	1,143,711,249
Taksiran PPh Badan		-	477,227,799
Laba Setelah Pajak		(2,722,851,295)	666,483,450

Lihat : Catatan atas laporan keuangan merupakan
 bagian tidak terpisahkan dari laporan keuangan ini

PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM (PDAM) KOTA TERNATE
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2015

Dengan angka perbandingan 31 Desember 2014

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali disajikan lain)

Uraian	Penyertaan Pemerintah Daerah	Penyertaan Pemerintah YBDS	Hibah	Cadangan	Saldo Laba Rugi	Total Ekuitas
Saldo Awal 01 Jan 2014	1,173,890,154	24,535,745,100	148,480,200	43,104,400	442,797,445	26,344,017,299
Koreksi Laba Rugi Tahun Lalu					61,415,484	61,415,484
Penambahan		8,519,015,518			666,483,450	9,185,498,968
Pengurangan				(43,104,400)		(43,104,400)
Saldo 31 Desember 2014	1,173,890,154	33,054,760,618	148,480,200		1,170,696,379	35,547,827,351
Koreksi Laba Rugi Tahun Lalu	-				(1,122,072,340)	(1,122,072,340)
Penambahan	-	21,790,310,301				21,790,310,301
Pengurangan	-				(2,722,851,295)	(2,722,851,295)
Saldo 31 Desember 2015	1,173,890,154	54,845,070,919	148,480,200		(2,674,227,256)	53,493,214,017

*Lihat : Catatan atas laporan keuangan merupakan
bagian tidak terpisahkan dari laporan keuangan ini*

PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM (PDAM) KOTA TERNATE
LAPORAN ARUS KAS

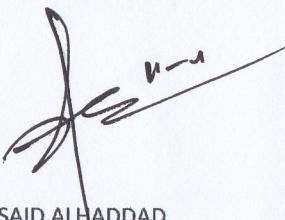
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2015
Dengan angka perbandingan 31 Desember 2014
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali disajikan lain)

URAIAN	Cat.	2015	2014
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI			
Laba (Rugi) Tahun Berjalan		<u>(2,722,851,295)</u>	<u>666,483,450</u>
Penyesuaian untuk :			
Beban Penyusutan Aset Tetap		7,012,217,697	5,013,277,906
Beban Penyisihan Piutang Usaha		600,371,468	(519,396,136)
Beban Amortisasi Aset tidak Berwujud		55,786,407	55,786,406
Beban Penyusutan Penurunan Nilai		(1,209,303,295)	
Penurunan (Kenaikan) Piutang Rek Air & Non Air		(1,069,636,077)	(699,321,319)
Penurunan (Kenaikan) Rupa-rupa Piutang Lainnya		143,280,526	6,150,000
Penurunan (Kenaikan) Persediaan		22,618,271	(1,279,776,891)
Penurunan (Kenaikan) Pembayaran dimuka		(93,500,000)	37,349,227
Penurunan (Kenaikan) Aktiva Lain-lain		3,111,561,683	1,735,366,250
Kenaikan (Penurunan) Utang Usaha		550,373,770	333,096,737
Kenaikan (Penurunan) Utang Lainnya		27,477,000	(12,022,160)
Kenaikan (Penurunan) Utang Pajak		197,500,961	(77,016,018)
Utang Pph Badan		517,861,914	477,227,799
Koreksi Saldo Laba/(Rugi) Tahun Lalu		(1,122,072,340)	61,415,485
Total Arus Kas Bersih dari (untuk) Aktivitas Operasi		<u>6,021,686,690</u>	<u>5,798,620,737</u>
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI			
Perolehan Aset Tetap		(27,558,441,471)	(15,531,225,552)
Deposito		-	250,000,000
Total Arus Kas Bersih dari (untuk) Aktivitas Investasi		<u>(27,558,441,471)</u>	<u>(15,281,225,552)</u>
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PEDANAAN			
Cadangan Dana Lainnya		(230,704,614)	229,793,589
Cadangan Tujuan		-	(24,631,086)
Cadangan Umum		-	(18,473,316)
Penyertaan Pemerintah BPYBDS		21,790,310,301	8,519,015,518
Total Arus Kas dari (untuk) Aktivitas Pendanaan		<u>21,559,605,687</u>	<u>8,705,704,705</u>
KENAIKAN (PENURUNAN) KAS DAN SETARA KAS		<u>22,850,906</u>	<u>(776,900,110)</u>
KAS DAN SETARA KAS AWAL PERIODE		<u>1,158,857,407</u>	<u>1,935,757,517</u>
KAS DAN SETARA KAS AKHIR PERIODE		<u>1,181,708,313</u>	<u>1,158,857,407</u>
Kas dan Setara Kas akhir periode terdiri atas:			
Kas		595,856,505	364,233,871
Bank		585,851,808	794,623,536
Total Kas dan Setara Kas akhir periode		<u>1,181,708,313</u>	<u>1,158,857,407</u>

Lihat : Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian tidak terpisahkan dari laporan keuangan ini

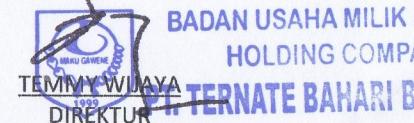
PT. TERNATE BAHARI BERKESAN
HOLDING COMPANY
LABA RUGI KONSOLIDASI
31 DESEMBER 2015

POS	PT. ALGA KASTELA BAHARI BERKESAN	PD. CITRA GAMALAMA	BPRS BAHARI BERKESAN	PT. HOLDING COMPANY	KONSOLIDASI
PENJUALAN/ PENDAPATAN	Rp 4.081.660.000,00	Rp 502.378.350,00	Rp 3.396.715.424,70	Rp 50.911.316,47	Rp 8.031.665.091,17
HARGA POKOK PENJUALAN	Rp 2.570.716.900,00	Rp 355.506.422,00			Rp 2.926.223.322,00
LABA KOTOR	Rp 1.510.943.100,00	Rp 146.871.928,00	Rp 3.396.715.424,70	Rp 50.911.316,47	Rp 5.105.441.769,17
BEBAN USAHA					
Beban Penjualan dan Pemasaran	Rp 235.009.275,00		Rp 1.260.809.726,44		Rp 1.495.819.001,44
Beban Administrasi dan Umum	Rp 875.977.232,00	Rp 319.946.185,00	Rp 1.220.328.548,41	Rp 325.333.107,40	Rp 2.741.585.072,81
Beban Pemeliharaan	Rp 112.400.900,00	Rp 3.000.000,00	Rp 6.783.700,00		Rp 122.184.600,00
Jumlah Beban Usaha	Rp 1.223.387.407,00	Rp 322.946.185,00	Rp 2.487.921.974,85	Rp 325.333.107,40	Rp 4.359.588.674,25
LABA USAHA	Rp 287.555.693,00	Rp (176.074.257,00)	Rp 908.793.449,85	Rp (274.421.790,93)	Rp 745.853.094,92
PENGHASILAN (BEBAN) LAIN-LAIN					
Penghasilan Lain-lain	Rp 1.867.066,00				Rp 1.867.066,00
Beban Lain-lain	Rp (38.907.252,00)				Rp (38.907.252,00)
Jumlah Penghasilan (Beban) Lain-lain	Rp (37.040.186,00)	Rp -	Rp -	Rp -	Rp (37.040.186,00)
LABA (RUGI) BERSIH SEBELUM PAJAK	Rp 250.515.507,00	Rp (176.074.257,00)	Rp 908.793.449,85	Rp (274.421.790,93)	Rp 708.812.908,92
TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN					Rp -
LABA (RUGI) BERSIH SETELAH PAJAK	Rp 250.515.507,00	Rp (176.074.257,00)	Rp 908.793.449,85	Rp (274.421.790,93)	Rp 708.812.908,92



SAID ALHADDAD
ACCOUNTING STAFF

TERNATE 16 MEI 2016



PT.TERNATE BAHARI BERKESAN
HOLDING COMPANY
NERACA KONSOLIDASI
31 DESEMBER 2015

POS	PT ALGA KASTELA BAHARI BERKESAN	PD. CITRA GAMALAMA	BPRS BAHARI BERKESAN	PT. HOLDING COMPANY	ELIMINASI INVESTASI		KONSOLIDASI
					DEBET	KREDIT	
ANCAR							
Setara Kas	Rp 157.599.921.00	Rp 134.081.605.00	Rp 8.180.677.078.25	Rp 3.276.863.127.49			Rp 11.749.221.731.74
Usaha	Rp 611.000.000.00	Rp 86.481.108.00	Rp 14.685.148.341.00	Rp 212.820.000.00			Rp 15.595.449.449.00
Hubungan Istimewa							Rp -
Pihak Ke Tiga							Rp -
kapan dan inventaris Pabrik							Rp 1.856.896.345.00
aan	Rp 1.617.004.000.00	Rp 229.890.672.00		Rp 10.001.673.00			Rp -
taan Modal/Investasi Saham		Rp 2.750.000.000.00		Rp 1.000.000.000.00		Rp 3.750.000.000.00	Rp 96.602.040.00
oatan Diterima Dimuka			Rp 96.602.040.00				Rp (111.252.460.90)
han Penghapusan Aktiva Produktif			Rp (111.252.460.90)				Rp 170.165.476.25
ncar Lainnya				Rp 170.165.476.25			Rp 29.357.082.581.09
n Aset Lancar	Rp 2.385.603.921.00	Rp 3.200.453.385.00	Rp 22.851.174.998.35	Rp 4.669.850.276.74			
TIDAK LANCAR							
tetap	Rp 532.836.000.00	Rp 981.703.000.00					Rp 1.514.539.000.00
ulasi Penyusutan aset tetap	Rp (127.574.250.00)						Rp (127.574.250.00)
nan		Rp 73.549.280.00					Rp 73.549.280.00
raan			Rp 243.355.000.00				Rp 243.355.000.00
ulasi Penyusutan Kendaraan			Rp (69.813.480.00)				Rp (69.813.480.00)
tan dan Mesin		Rp 87.896.657.00	Rp 65.730.000.00				Rp 153.626.657.00
ulasi Penyusutan Peralatan dan Mesin			Rp (13.787.084.00)				Rp (13.787.084.00)
aris Kantor		Rp 130.690.581.00	Rp 238.709.500.00	Rp 91.712.500.00			Rp 461.112.581.00
ulasi Penyusutan Inventaris Kantor			Rp (84.525.703.00)	Rp (11.267.499.67)			Rp (95.793.202.67)
oersional Biaya/ biaya tangguhkan		Rp 30.370.750.00		Rp 366.000.000.00			Rp 396.370.750.00
idik Lancar lainnya (Sofware Akuntansi)				Rp 45.000.000.00			Rp 45.000.000.00
h Aset tidak Lancar	Rp 405.261.750.00	Rp 1.304.210.268.00	Rp 379.668.233.00	Rp 491.445.000.33			Rp 2.580.585.251.33
AH ASET	Rp 2.790.865.671.00	Rp 4.504.663.653.00	Rp 23.230.843.231.35	Rp 5.161.295.277.07			Rp 31.937.667.832.42

POS	PT ALGA KASTELA BAHARI BERKESAN	PD. CITRA GAMALAMA	BPRS BAHARI BERKESAN	PT. HOLDING COMPANY	ELIMINASI INVESTASI	KONSOLIDASI
AJIBAN DAN EKUITAS						
AJIBAN JANGKA PENDEK						
ng Usaha			Rp 28.733.290.15	Rp 143.032.756.00		Rp 171.766.046.15
ng hubungan istimewa	Rp 174.999.998.00					Rp 174.999.998.00
ah Kewajiban Jangka Pendek			Rp 12.709.572.092.87			Rp 12.709.572.092.87
ng Jangka Panjang			Rp 13.011.951.48			Rp 13.011.951.48
ah Kewajiban	Rp 174.999.998.00	Rp -	Rp 12.751.317.334.50	Rp 143.032.756.00		Rp 13.069.350.088.50
TAS						
al disetor (Pemkot Ternate)	Rp 3.250.000.000.00	Rp 5.369.600.000.00	Rp 8.000.000.000.00	Rp 5.350.000.000.00	Rp 3.750.000.000.00	Rp 18.219.600.000.00
al disetor (Perorangan)	Rp 10.000.000.00		Rp 265.000.000.00			Rp 275.000.000.00
Tahun Berjalan	Rp 250.515.507.00	Rp (176.074.257.00)	Rp 908.793.449.85	Rp (274.421.790.93)		Rp 708.812.908.92
(Rugi) tahun Lalu	Rp (894.649.834.00)	Rp (688.862.090.00)		Rp (57.315.688.00)		Rp (1.640.827.612.00)
ngan			Rp 182.447.00			Rp 182.447.00
man Yang diterima			Rp 1.305.550.000.00			Rp 1.305.550.000.00
ah Ekuitas	Rp 2.615.865.673.00	Rp 4.504.663.653.00	Rp 10.479.525.896.85	Rp 5.018.262.521.07		Rp 18.868.317.743.92
AH EKUITAS DAN KEWAJIBAN	Rp 2.790.865.671.00	Rp 4.504.663.653.00	Rp 23.230.843.231.35	Rp 5.161.295.277.07		Rp 31.937.667.832.42

SAID ALHADDAD
ACCOUNTING STAFF

TERNATE 16 MEI 2016



BADAN USAHA MILIK DAERAH
HOLDING COMPANY
PT. TERNATE BAHARI BERKESAN
TEMMY WIJAYA
DIREKTUR

PT. TERNATE BAHARI BERKESAN
HOLDING COMPANY
NERACA KONSOLIDASI
31 DESEMBER 2015

AKTIVA

PASIVA

REK	POS	NOMINAL	REK	POS	NOMINAL
ASET			KEWAJIBAN DAN EKUITAS		
ASET LANCAR			KEWAJIBAN JANGKA PENDEK		
Kas dan Setara Kas	Rp 11.749.221.731,74		Hutang Usaha	Rp 171.766.046,15	
Piutang Usaha	Rp 15.595.449.449,00		Hutang hubungan istimewa	Rp 174.999.998,00	
Piutang Hubungan Istimewa			Jumlah Kewajiban Jangka Pendek	Rp 12.709.572.092,87	
Piutang Pihak ke Tiga			Hutang Jangka Panjang	Rp 13.011.951,48	
Perlengkapan dan Inventaris Pabrik dan Kantor			Jumlah Kewajiban	Rp 13.069.350.088,50	
Persediaan	Rp 1.856.896.345,00				
Penyertaan modal					
Pendapatan Diterima Dimuka	Rp 96.602.040,00				
Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif	Rp (111.252.460,90)				
Aset Lancar Lainnya	Rp 170.165.476,25				
Jumlah aset lancar	Rp 29.357.082.581,09		EKUITAS		
ASET TIDAK LANCAR			Modal disetor (Pemkot Ternate)	Rp 18.219.600.000,00	
Aset Tetap	Rp 1.514.539.000,00		Modal disetor (Perorangan)	Rp 275.000.000,00	
Akumulasi Penyusutan Aset Tetap	Rp (127.574.250,00)		Laba Tahun Berjalan	Rp 708.812.908,92	
Tanah			Pinjaman yang diterima	Rp 1.305.550.000,00	
Bangunan	Rp 73.549.280,00		Cadangan	Rp 182.447,00	
Kendaraan	Rp 243.355.000,00		Laba (Rugi) tahun Lalu	(1.640.827.612,00)	
Akumulasi penyusutan Kendaraan	Rp (69.813.480,00)				
Peralatan Dan Mesin	Rp 153.626.657,00		Jumlah Ekuitas	Rp 18.868.317.743,92	
Akumulasi penyusutan Peralatan dan Mesin	Rp (13.787.084,00)				
Inventaris kantor	Rp 461.112.581,00				
Akumulasi Penyusutan Inventaris Kantor	Rp (95.793.202,67)				
Pra Operasional/Biaya ditngguhkan	Rp 396.370.750,00				
Aset Tidak Lancar Lainnya (Software Akuntansi)	Rp 45.000.000,00				
Jumlah Aset tidak lancar Net	Rp 2.580.585.251,33				
Jumlah Aset	Rp 31.937.667.832,42		Jumlah Kewajiban Dan Ekuitas	Rp 31.937.667.832,42	
TOTAL AKTIVA	31.937.667.832,42		TOTAL PASIVA	Rp 31.937.667.832,42	

SAID AHADDAD
 ACCOUNTING STAFF

TERNATE 16 MEI 2016

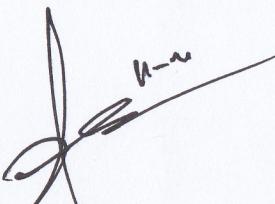


TEMMYAWIJAYA
 Direktur

BADAN USAHA MILIK DAERAH
 HOLDING COMPANY
PT. TERNATE BAHARI BERKESAN

PT. TERNATE BAHARI BERKESAN
 HOLDING COMPANY
 LABA RUGI KONSOLIDASI
 31 DESEMBER 2015

PENJUALAN				
HARGA POKOK PENJUALAN	7.980.753.774,70			
LABA KOTOR	2.926.223.322,00		5.054.530.452,70	
BEBAN USAHA				
Beban Penjualan dan Pemasaran	1.495.819.001,44			
Beban Administrasi dan Umum	2.741.585.072,81			
Beban Pemeliharaan	122.184.600,00			
Jumlah Beban Usaha		4.359.588.674,25		
LABA USAHA			694.941.778,45	
PENGHASILAN (BEBAN) LAIN-LAIN				
Penghasilan Lain-lain	52.778.382,47			
Beban Lain-lain	(38.907.252,00)			
Jumlah Penghasilan (Beban) Lain-lain			13.871.130,47	
LABA (RUGI) BERSIH SEBELUM PAJAK				708.812.908,92
TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN				
LABA (RUGI) BERSIH SETELAH PAJAK				708.812.908,92



SAID ALHADDAD
 ACCOUNTING STAFF

TERNATE 16 MEI 2016



BADAN USAHA MILIK DAERAH
 HOLDING COMPANY
PT. TERNATE BAHARI BERKESAN

PT. BPRS BAHARI BERKESAN

No	Nama	Jumlah saham (lembar)	Nominal (Rp)	Presentase
1	Pemerintah Kota Ternate	8000	8.000.000.000,00	96,79 %
2	Ir. Arifin Jafar	20	20.000.000,00	0,24 %
3	Hj. Nursia Abdul Haris	95	95.000.000,00	1,15 %
4	Muhammad Hasan Bay	150	150.000.000,00	1,81 %
	Total	8.265	8.265.000.000,00	100,00%

Berdasarkan Laporan Keuangan PT. BPR Syariah Bahari Berkesan untuk periode yang berakhir tanggal 31 Desember 2015 (unaudited), jumlah modal disetor yang tercatat, telah sama dengan hasil RUPS, yaitu sebesar Rp. 8.265.000.000,00 dengan kepemilikan Pemerintah Kota Sebesar Rp. 8.000.000.000,00 atau 96,79 %.

PT. ALGA KASTELA BAHARI BERKESAN

No	Nama	Jumlah saham (lembar)	Nominal (Rp)	Presentase
1	Pemerintah Kota Ternate	3250	3.250.000.000,00	99.69%
2	Ir. I Gusti Ayu Nyoman S.	10	10.000.000,00	0.31%
	Total	3260	3.260.000.000,00	100.00%

Berdasarkan Laporan Keuangan PT. ALGA KASTELA untuk periode yang berakhir tanggal 31 Desember 2015 jumlah modal disetor yang tercatat sebesar Rp. 3.260.000.000,00. Dengan kepemilikan pemerintah kota sebesar Rp. 3.250.000.000,00 atau 99.69 %.

PT. TERNATE BAHARI BERKESAN (HOLDING COMPANY)

a. Nilai Ekuitas Tahun Berjalan

No	Nama Perusahaan	Ekuitas	Eliminasi Saham	Presentase	Kepemilikan Pemkot Ternate
1	PT. BPRS Bahari Berkesan	8.265.000.000		96,79%	8.000.000.000
2	PT. Alga Kastela Bahari Berkesan	3.260.000.000		99,69%	3.250.000.000
3	PD. Citra Gamalama	5.369.600.000	2.750.000.000	100%	2.619.600.000
4	PT. Holding Company	5.350.000.000	1.000.0000.000	100%	4.350.000.000
	Total Kepemilikan			99.12%	18.219.600.000

Kepemilikan saham Pemerintah Kota Ternate pada PT. Ternate Bahari Berkesan dan anak perusahaan adalah sebesar 18.219.600.000 atau 99.12%.

b. Laba (Rugi) Tahun berjalan

No	Perusahaan	Laba (Rugi) Berjalan	Laba (Rugi) Tahun lalu	Total Laba (rugi)	Presentase	Kepemilikan Ekuitas
1	BPRS BAHARI BERKESAN	908,793,449.85	-	908,793,449.85	96.79%	879,621,180.11
2	PT. ALGA KASTELA	250,515,507.00	(894,649,834.00)	(644,134,327.00)	99.69%	(642,137,510.59)
3	P.D.CITRA GAMALAMA	(176,074,257.00)	(688,862,090.00)	(864,936,347.00)	100%	(864,936,347.00)
4	PT. HOLDING COMPANY	(274,421,790.93)	(57,315,688.00)	(331,737,478.93)	100%	(331,737,478.93)
	Total	708,812,908.92	(1,640,827,612.00)	(932,014,703.08)	99.12%	(959,190,156.41)

Laba (Rugi) tahun berjalan Pemerintah Kota Ternate pada PT. Ternate Bahari Berkesan dan anak perusahaan adalah sebesar (959.190.156.41).

c. Nilai Ekuitas PT. Ternate Bahari Berkesan (Holding Company) 2015

No	Perusahaan	Total Ekuitas 2015	Total Rugi 2015	Sisa Kepemilikan Ekuitas Pemkot Ternate
	PT. Holding Company	18.219.600.000	(959,190,156.41)	17.260.409.843.59

Sisah kepemilikan ekuitas Pemerintas Kota Ternate pada tahun 2015 adalah sebesar **17.260.409.843.59** hal ini diperoleh dari total ekuitas 2015 sebesar **18.219.600.000** dikurangi total kerugian 2015 sebesar **(959.190.156.41)**.

LAPORAN TAHUNAN
ANNUAL REPORT

2015



Siap
Bertransformasi
Ready To Transform

The original financial statements included herein are in the Indonesian language

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH MALUKU DAN MALUKU UTARA
(dahulu/formerly PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH MALUKU)**

**LAPORAN POSISI KEUANGAN
31 Desember 2015 dan 2014
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION
December 31, 2015 and 2014
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

ASET	Catatan/ Notes	31 Desember/ December 31, 2 0 1 5	31 Desember/ December 31, 2 0 1 4	ASSETS
Kas	2c, 4	205.575.908.915	287.951.403.531	<i>Cash</i>
Giro pada Bank Indonesia	2c, 2d, 2e, 5	389.200.149.247	314.675.997.023	<i>Current accounts with Bank Indonesia</i>
Giro pada bank lain	2c, 2d, 2e, 6	11.004.395.971	3.521.217.847	<i>Current accounts with other banks</i>
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain	2c, 2d, 2f, 7	709.927.627.561	440.979.083.071	<i>Placements with Bank Indonesia and other banks</i>
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	2c, 2d, 2g, 8	238.500.703.330	238.500.703.330	<i>Marketable securities purchased under resale agreement</i>
Penyisihan kerugian penurunan nilai		<u>(238.500.703.330)</u>	<u>(238.500.703.330)</u>	<i>Allowance for impairment losses impairment losses</i>
Efek-efek	2c, 2d, 2h, 9	342.588.022.566	185.091.822.757	<i>Marketable securities</i>
Kredit yang diberikan	2c, 2d, 2i, 2y, 10, 34			
Pihak berelasi		10.819.224.791	7.281.370.499	<i>Loans</i>
Pihak ketiga		3.228.798.278.181	3.074.779.610.682	<i>Related parties</i>
Penyisihan kerugian penurunan nilai		<u>(57.364.013.429)</u>	<u>(50.400.290.491)</u>	<i>Third parties</i>
		<u>3.182.253.489.543</u>	<u>3.031.660.690.690</u>	<i>Allowance for impairment losses</i>
Aset tetap	2j, 2l, 11			<i>Fixed assets</i>
Biaya perolehan		106.160.283.511	103.230.084.061	<i>Cost</i>
Akumulasi penyusutan		<u>(48.815.371.494)</u>	<u>(40.387.245.510)</u>	<i>Accumulated depreciation</i>
		<u>57.344.912.017</u>	<u>62.842.838.551</u>	
Aset takberwujud	2k, 2l, 12			<i>Intangible assets</i>
Biaya perolehan		5.869.250.265	5.869.250.265	<i>Cost</i>
Akumulasi amortisasi		<u>(1.335.798.724)</u>	<u>(605.073.666)</u>	<i>Accumulated amortization</i>
		<u>4.533.451.541</u>	<u>5.264.176.599</u>	
Aset pajak tangguhan - bersih	2x, 19e	68.718.358.823	63.386.296.338	<i>Deferred tax assets - net</i>
Aset lain-lain	2c, 2l, 2m, 2w, 13	156.831.024.177	147.402.098.530	<i>Other assets</i>
JUMLAH ASET		<u>5.127.977.340.361</u>	<u>4.542.775.624.937</u>	<i>TOTAL ASSETS</i>

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang
tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

*The accompanying notes to the financial statements
form an integral part of these financial statements as a whole*

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH MALUKU DAN MALUKU UTARA
 (dahulu/formerly PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH MALUKU)

LAPORAN POSISI KEUANGAN

31 Desember 2015 dan 2014

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION

December 31, 2015 and 2014

(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

	Catatan/ Notes	31 Desember/ December 31, 2 0 1 5	31 Desember/ December 31, 2 0 1 4	
LIABILITAS DAN EKUITAS				
LIABILITAS				
Liabilitas segera	2c, 2n, 14	79.519.456.991	45.714.286.848	<i>Liabilities immediately payable</i>
Simpanan dari nasabah	2c, 2o, 2z, 15, 34			<i>Deposits from customers</i>
Pihak berelasi		232.756.144.682	72.528.794.789	<i>Related parties</i>
Pihak ketiga		3.565.999.970.484	3.268.124.103.337	<i>Third parties</i>
		3.798.756.115.166	3.340.652.898.126	
Simpanan dari bank lain	2c, 2p, 16	280.086.184.601	360.086.184.601	<i>Deposits from other banks</i>
Efek-efek yang diterbitkan	2c, 2q, 17	209.541.819.229	219.111.026.653	<i>Securities issued</i>
Pinjaman yang diterima	2c, 2r, 18	27.415.000.000	27.415.000.000	<i>Borrowings</i>
Utang pajak	2x, 19a			<i>Taxes payable</i>
Pajak penghasilan badan		7.651.109.630	6.197.647.597	<i>Corporate income tax</i>
Pajak lainnya		7.273.175.452	3.241.943.279	<i>Other tax</i>
		14.924.285.082	9.439.590.876	
Liabilitas lain-lain	2c, 2y, 20, 33	65.053.542.798	40.292.050.142	<i>Other liabilities</i>
JUMLAH LIABILITAS		4.475.296.403.867	4.042.711.037.246	TOTAL LIABILITIES
EKUITAS				
Modal saham				<i>Share capital</i>
Modal dasar:				<i>Authorised capital</i>
Seri A: 925.000 saham dengan nominal Rp1.000.000 per saham				<i>Serie A: 925,000 shares with par value Rp1,000,000 per share</i>
Seri B: 75.000 saham dengan nominal Rp1.000.000 per saham				<i>Serie B: 75,000 shares with par value Rp1,000,000 per share</i>
Modal diempatkan dan disetor penuh:				<i>Issued and fully paid capital:</i>
Seri A: 214.500 (31 Desember 2014: 175.000) saham				<i>Serie A: 214,500 (December 31, 2014: 175,000) shares</i>
Seri B: 75.000 (31 Desember 2014: 75.000) saham	2s, 21	289.500.000.000	250.000.000.000	<i>Serie B: 75.000 (December 31, 2014: 75,000) shares</i>
Modal disetor lainnya	22	26.950.000.000	52.000.000.000	<i>Other paid in capital</i>
Kerugian pengukuran kembali atas program imbalan pasti - setelah pajak tangguhan	22	(15.281.133.750)	(8.443.075.396)	<i>Loss from remeasurements of defined benefit plans - net of deferred tax</i>
Saldo laba	2t, 23			<i>Retained earnings</i>
Telah ditentukan penggunaannya		138.300.677.834	138.300.677.834	<i>Appropriated retained earnings</i>
Belum ditentukan penggunaannya		213.211.392.410	68.206.985.253	<i>Unappropriated retained earnings</i>
JUMLAH EKUITAS		652.680.936.494	500.064.587.691	TOTAL EQUITY
JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS		5.127.977.340.361	4.542.775.624.937	TOTAL LIABILITIES AND EQUITY

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang
tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

*The accompanying notes to the financial statements
form an integral part of these financial statements as a whole*

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH MALUKU DAN MALUKU UTARA
 (dahulu/formerly PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH MALUKU)

**LAPORAN LABA RUGI DAN
 PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN**
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2015 dan 2014
 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**STATEMENTS OF PROFIT OR LOSS
 AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME**
 For the years ended
December 31, 2015 and 2014
 (Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

	Catatan/ Notes	31 Desember/ December 31, 2015	31 Desember/ December 31, 2014	
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL				OPERATING INCOME AND EXPENSES
Pendapatan bunga	2u, 2v, 2z, 24, 34	711.628.524.076	658.018.538.656	<i>Interest income</i>
Beban bunga	2u, 2v, 2z, 25, 34	(231.632.062.445)	(185.529.927.528)	<i>Interest expense</i>
Pendapatan bunga - bersih		479.996.461.631	472.488.611.128	<i>Interest income - net</i>
Pendapatan operasional lainnya	2i, 2v, 26			<i>Other operating income</i>
Provisi dan komisi selain dari kredit yang diberikan		26.657.843.652	25.961.669.379	<i>Fees and commissions not related to loans</i>
Penerimaan kembali kredit yang telah dihapusbuku		1.204.089.516	1.165.463.101	<i>Recovery from loans write off</i>
Lain-lain		645.799.430	893.881.342	<i>Others</i>
Jumlah pendapatan operasional lainnya		28.507.732.598	28.021.013.822	<i>Total other operating income</i>
Penyisihan kerugian penurunan nilai atas aset keuangan dan aset non-keuangan	2d, 27	(9.311.258.021)	(250.928.703.264)	<i>Allowance for impairment losses on financial assets and non-financial assets</i>
Beban operasional lainnya				<i>Other operating expenses</i>
Umum dan administrasi	28	(85.985.727.776)	(84.643.560.994)	<i>General and administrative</i>
Tenaga kerja	2y, 29, 33	(177.948.950.011)	(146.741.147.866)	<i>Personnel</i>
Lain-lain	30	(15.437.522.818)	(13.931.680.860)	<i>Others</i>
Jumlah beban operasional lainnya		(279.372.200.605)	(245.316.389.720)	<i>Total other operating expenses</i>
LABA OPERASIONAL		219.820.735.603	4.264.531.966	OPERATING INCOME
PENDAPATAN (BEBAN) NON-OPERASIONAL				NON-OPERATING INCOME (EXPENSES)
Pendapatan non-operasional	31	1.957.416.224	1.673.248.031	<i>Non-operating income</i>
Beban non-operasional	31	(7.648.093.078)	(5.278.221.469)	<i>Non-operating expenses</i>
JUMLAH BEBAN NON-OPERASIONAL - BERSIH		(5.690.676.854)	(3.604.973.438)	TOTAL NON-OPERATING EXPENSES - NET
LABA SEBELUM BEBAN PAJAK PENGHASILAN		214.130.058.749	659.558.528	INCOME BEFORE INCOME TAX EXPENSE
BEBAN PAJAK PENGHASILAN	2x, 19b	(69.125.651.592)	(2.452.573.275)	INCOME TAX EXPENSE
LABA (RUGI) BERSIH		145.004.407.157	(1.793.014.747)	NET INCOME (LOSS)
PENGHASILAN (BEBAN) KOMPREHENSIF LAIN				OTHER COMPREHENSIVE INCOME (EXPENSES)
Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi:				<i>Items that will not be reclassified subsequently to profit or loss</i>
Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	23	(9.117.411.139)	(11.944.452.061)	<i>Remeasurements of defined benefit plans</i>
Pajak penghasilan terkait	23	2.279.352.785	2.986.113.015	<i>Related income taxes</i>
BEBAN KOMPREHENSIF LAIN - BERSIH		(6.838.058.354)	(8.958.339.046)	OTHER COMPREHENSIVE EXPENSES - NET
JUMLAH LABA (RUGI) KOMPREHENSIF		138.166.348.803	(10.751.353.793)	TOTAL COMPREHENSIVE INCOME (LOSS)
LABA PER SAHAM DASAR	2aa, 40	511.198	(8.645)	BASIC EARNINGS PER SHARE

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang
tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

The accompanying notes to the financial statements
form an integral part of these financial statements as a whole

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH MALUKU DAN MALUKU UTARA
 (dahulu/formerly PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH MALUKU)

LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember dan 2014
 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

STATEMENTS OF CHANGES IN EQUITY
 For the years ended December 31, 2015 and 2014
 (Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

Catatan/ Notes	Modal saham/ Share capital	Modal disetor lainnya/ Other paid-in capital	Keuntungan (kerugian) pengukuran kembali program imbalan pasti - setelah pajak tanggulang/ Gain (loss) from remeasurements of defined benefit plans - net of deferred tax		Saldo laba/Retained earnings
			Telah ditentukan penggunaannya/ Appropriated	Belum ditentukan penggunaannya/ Unappropriated	
Saldo 31 Desember 2013					
2s, 22	-	21,500,000,000	-	-	21,500,000,000
2s, 22	85,895,000,000	(85,895,000,000)	-	(80,025,264,434)	-
2s, 22	-	-	-	80,025,264,434	-
Pembagian laba tahun 2013:					
Dividen	-	-	-	(45,663,015,200)	(45,663,015,200)
Cadangan	21,23	-	-	(67,085,170,478)	(67,085,170,478)
Rugi bersih periode berjalan	21,23	-	-	(1,793,014,747)	(1,793,014,747)
Kerugian aktuaria	23	-	-	(8,958,339,046)	(8,958,339,046)
Saldo 31 Desember 2014		52,000,000,000	(8,443,075,396)	138,300,677,834	68,206,985,253
Setoran modal tahun 2014	2s, 22	14,450,000,000	-	-	-
Reklasifikasi modal disetor lainnya	2s, 22	(39,500,000,000)	-	-	14,450,000,000
Reklasifikasi dana cadangan					
Laba bersih periode berjalan					
Kerugian aktuaria					
Saldo 31 Desember 2015		289,500,000,000	26,950,000,000	(15,291,133,750)	138,300,677,834
Setoran modal tahun 2015	2s, 22	39,500,000,000	-	-	-
Reklasifikasi dana cadangan	2s, 22	(39,500,000,000)	-	-	-
Laba bersih periode berjalan					
Kerugian aktuaria					
Saldo 31 Desember 2015		289,500,000,000	26,950,000,000	(15,291,133,750)	213,211,392,410
<i>Balance as of December 31, 2013</i>					
<i>Paid-in capital in 2014</i>					
<i>Reclassification of other paid-in capital</i>					
<i>Reclassification of reserve funds</i>					
<i>Distribution of 2013 net income:</i>					
<i>Dividend</i>					
<i>Reserve</i>					
<i>Net losses for the period</i>					
<i>Actuarial losses</i>					
<i>Balance as of December 31, 2014</i>					
<i>Paid-in capital in 2015</i>					
<i>Reclassification of reserve funds</i>					
<i>Net income for the period</i>					
<i>Actuarial losses</i>					
<i>Balance as of December 31, 2015</i>					

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan ketungan secara keseluruhan

The accompanying notes to the financial statements form an integral part of these financial statements as a whole

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH MALUKU DAN MALUKU UTARA
 (dahulu/formerly PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH MALUKU)

LAPORAN ARUS KAS

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
 31 Desember 2015 dan 2014
 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

STATEMENTS OF CASH FLOWS

For the years ended
 December 31, 2015 and 2014
 (Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

Catatan/ Notes	31 Desember/ December 31, 2015	31 Desember/ December 31, 2014	CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI			<i>Interest, fees and commissions received</i>
Penerimaan bunga, provisi dan komisi	712.783.517.194	658.498.079.839	<i>Interest, fees and commissions paid</i>
Pembayaran bunga, provisi dan komisi	(226.129.441.501)	(184.923.765.058)	<i>Personnel expenses paid</i>
Pembayaran beban karyawan	(166.073.117.234)	(153.071.456.993)	<i>General and administrative expenses paid</i>
Pembayaran beban umum dan administrasi	(74.875.109.157)	(76.084.803.140)	<i>Other operating income received</i>
Penerimaan dari pendapatan operasional lainnya	28.507.732.598	28.021.013.822	<i>Other operating expenses paid</i>
Pembayaran untuk beban operasional lainnya	(15.437.522.818)	(13.931.680.860)	<i>Non-operating expenses paid</i>
Pembayaran untuk beban non-operasional	(5.690.676.852)	(3.743.139.913)	<i>Income taxes paid</i>
Pembayaran pajak penghasilan	(70.724.899.259)	(62.389.954.713)	<i>Cash received before changes in operating assets and liabilities</i>
Penerimaan kas sebelum perubahan dalam aset dan liabilitas operasi	182.360.482.971	192.374.292.984	
Penurunan (kenaikan) dalam aset operasi:			Decrease (increase) in operating assets:
Giro pada bank lain yang dibatasi penggunaannya	(3.969.276)	(3.919.995)	<i>Current accounts with other banks which are restricted</i>
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	-	53.309.369.525	<i>Marketable securities purchased under resale agreement</i>
Kredit yang diberikan	(159.904.056.874)	(321.058.044.032)	<i>Loans</i>
Aset lain-lain	(7.264.239.193)	(57.966.981.104)	<i>Other assets</i>
Kenalan (penurunan) dalam liabilitas operasi:			Increase (decrease) in operating liabilities:
Liabilitas segera	33.805.170.143	(346.533.208)	<i>Liabilities immediately payable</i>
Simpanan dari nasabah:			<i>Deposits from customers:</i>
Giro	121.730.690.458	360.123.977.006	<i>Current accounts</i>
Tabungan	68.100.252.281	(5.856.091.931)	<i>Savings deposits</i>
Deposito	268.272.274.301	(54.626.333.945)	<i>Time deposits</i>
Simpanan dari bank lain	(80.000.000.000)	(260.011.656.563)	<i>Deposit from other banks</i>
Liabilitas lain-lain	40.804.009	(21.290.595.156)	<i>Other liabilities</i>
Arus kas bersih diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas operasi	427.137.408.820	(115.352.516.419)	<i>Net cash provided by (used in) operating activities</i>
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI			CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES
Efek-efek	(160.000.000.000)	(15.000.000.000)	<i>Marketable securities</i>
Pembelian aset tetap	12 (2.959.542.364)	(7.048.327.418)	<i>Acquisitions of fixed assets</i>
Pembelian aset takberwujud	-	(5.869.250.265)	<i>Acquisitions of intangible assets</i>
Hasil penjualan aset yang diambil alih	-	138.166.475	<i>Proceeds from sale of foreclosed assets</i>
Arus kas bersih digunakan untuk aktivitas investasi	(162.959.542.364)	(27.779.411.208)	<i>Net cash used in investing activities</i>
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN			CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES
Pembayaran atas efek-efek yang diterbitkan	(10.000.000.000)	-	<i>Securities issued paid</i>
Penambahan modal disetor	22 14.450.000.000	21.500.000.000	<i>Additional paid-in capital</i>
Pembayaran dividen kas	23 -	(45.663.015.200)	<i>Cash dividends paid</i>
Arus kas bersih diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas pendanaan	4.450.000.000	(24.163.015.200)	<i>Net cash provided by (used in) financing activities</i>
Kenaikan (penurunan) bersih kas dan setara kas	268.627.866.456	(167.294.942.827)	<i>Net increase (decrease) in cash and cash equivalents</i>
Kas dan setara kas pada awal tahun	1.046.811.974.399	1.214.106.917.226	<i>Cash and cash equivalents at beginning of year</i>
Kas dan setara kas pada akhir tahun	1.315.439.840.855	1.046.811.974.399	<i>Cash and cash equivalents at end of year</i>

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

The accompanying notes to the financial statements form an integral part of these financial statements as a whole

The original financial statements included herein are in the Indonesian language

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH MALUKU DAN MALUKU UTARA
(dahulu/formerly PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH MALUKU)

LAPORAN ARUS KAS

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal

31 Desember 2015 dan 2014

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

STATEMENTS OF CASH FLOWS

For the years ended

December 31, 2015 and 2014

(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

Catatan/ Notes	31 Desember/ December 31, 2015	31 Desember/ December 31, 2014	
Kas dan setara kas pada akhir tahun terdiri dari:			
Kas	4	205.575.908.915	287.951.403.531
Giro pada Bank Indonesia	5	389.200.149.247	314.675.997.023
Giro pada bank lain	6	10.684.699.622	3.205.490.774
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain - jangka waktu jatuh tempo tiga bulan atau kurang sejak tanggal perolehan	7	709.979.083.071	440.979.083.071
Jumlah kas dan setara kas		1.315.439.840.855	1.046.811.974.399
<i>Cash and cash equivalents at end of the year consisted of:</i>			
			<i>Cash</i>
			<i>Current accounts with Bank Indonesia</i>
			<i>Current accounts with other banks</i>
			<i>Placements with Bank Indonesia and other banks - maturing three months or less since the acquisition date</i>
			Total cash and cash equivalents

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang
tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

*The accompanying notes to the financial statements
form an integral part of these financial statements as a whole*