

**PD CITRA GAMALAMA**  
**NERACA**  
**PER 31 DESEMBER 2013**

**AKTIVA**

**Aktiva Lancar**

Kas	127,827,862
Bank	-
Piutang Usaha	86,481,108
Piutang Direksi	
Persediaan	60,925,747
Biaya Pra Operasional	30,370,750
<b>Jumlah Aktiva Lancar</b>	<b>305,605,467</b>

**Aktiva Tetap**

T a n a h	-
Bangunan	-
Kendaraan	236,500,000
Peralatan dan Mesin	711,700,000
Inventaris Kantor	32,903,000
<b>Jumlah Aktiva Tetap</b>	<b>981,103,000</b>
Akumulasi Penyusutan	
<b>Jumlah Aktiva Tetap ( Nilai Buku )</b>	<b>981,103,000</b>

**Aktiva Lainnya**

Apotik	-
<b>TOTAL AKTIVA</b>	<b>1,286,708,467</b>

**KEWAJIBAN DAN EKUITAS**

<b>Kewajiban Lancar</b>	
Hutang Usaha	-
Hutang Bank	-
Hutang Jasa	-
Hutang Lainnya	-
<b>Jumlah Kewajiban Lancar</b>	-
 <b>Kewajiban Jangka Panjang</b>	 -
 <b>Ekuitas</b>	
M o d a l	3,372,600,000
Akumulasi Laba Usaha / Sisa dana	(633,499,598)
Laba Tahun Berjalan	(1,452,391,935)
	<b>1,286,708,467</b>
 <b>TOTAL KEWAJIBAN DAN EKUITAS</b>	<b>1,286,708,467</b>



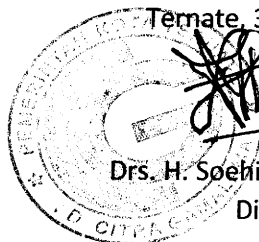
31 Januari 2014

Soehito Judoatmodjo  
Direktur

PD. CITRA GAMALAMA  
 PERHIUNGAN LABA - RUGI  
 PERIODE 1 JANUARI S/D 31 DESEMBER 2013

Penjualan		
Potongan Harga		-
Jumlah Penerimaan		75,758,650
		<u>75,758,650</u>
Harga Pokok Penjualan		
Persediaan Awal		-
Pembelian	31,548,300	
	<u>31,548,300</u>	
Persediaan Akhir		-
Harga Pokok Penjualan		31,548,300
		<u>31,548,300</u>
<b>Laba Kotor</b>		<b>44,210,350</b>
Biaya Umum dan Administrasi	500,000	
Listrik	1,869,601	
Telepon	481,084	
Transportasi	-	
Perjalanan Dinas	-	
BBM, Pelumas	-	
Gaji Karyawan	18,000,000	
Honor Direksi		
Honor Tim revitalisasi BUMD	15,000,000	
Foto Copy	-	
Meterai dan Benda Pos	-	
Pemeliharaan Peralatan	3,000,000	
Pemeliharaan Kendaraan	-	
Perlengkapan	-	
Peralatan	-	
Administrasi kantor	-	
Administrasi kendaraan	-	
Alat Tulis Kntor	-	
A i r	97,500	
Reklame Dan Retrebusi	21,000	
Upah Buruh Bongkar Muat	-	
Upah Tukang	-	
Operasional Speed Boat	-	
Sewa Lahan Bandara	-	
Konsumsi	-	
Pajak	-	
Lainnya (BaiaY PERUSAHAN RUMPUT LAUT)	1,458,133,100	
Jumlah Biaya Umum dan Administrasi'	-	1,496,602,285
		<u>1,496,602,285</u>
<b>Laba ( Rugi ) Bersih Usaha</b>		<b>(1,452,391,935)</b>

Temate, 3 Januari 2014



Drs. H. Soehirto Judoatmodjo  
 Direktur

**PD CITRA GAMALAMA (Apotik)**

**NERACA**

PER 31 DESEMBER 2013

**AKTIVA**

**Aktiva Lancar**

Kas	10,193,927
Bank	13,651,785
Piutang Usaha	32,683,390
Piutang Direksi	
Persediaan	184,801,255
Biaya Pra Operasional	-
Jumlah Aktiva Lancar	<u>241,330,357</u>

**Aktiva Tetap**

Tanah	-
Bangunan	73,549,280
Kendaraan	
Peralatan dan Mesin	87,896,657
Inventaris Kantor	84,474,915
Jumlah Aktiva Tetap	<u>245,920,852</u>
Akumulasi Penyusutan	
Jumlah Aktiva Tetap ( Nilai Buku )	<u>245,920,852</u>

**Aktiva Lainnya**

Apotik	-
<b>TOTAL AKTIVA</b>	<b><u>487,251,209</u></b>

**KEWAJIBAN DAN EKUITAS**

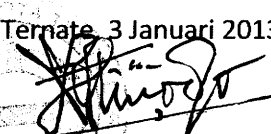
<b>Kewajiban Lancar</b>	
Hutang Usaha	-
Hutang Bank	-
Hutang Jasa	-
Hutang Lainnya	-
Jumlah Kewajiban Lancar	<u>-</u>

Kewajiban Jangka Panjang -

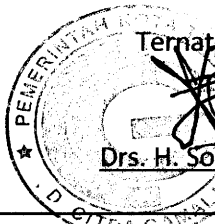
<b>Ekuitas</b>	
Modal	497,000,000
Akumulasi Laba Usaha / Sisa dana	38,105,791
Laba Tahun Berjalan	(47,854,582)
	<u>487,251,209</u>

**TOTAL KEWAJIBAN DAN EKUITAS** **487,251,209**

Ternate, 3 Januari 2013



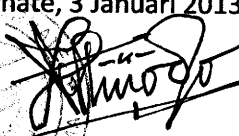
**Drs. H. Soehirto Judoatmodjo**  
Direktur



PD. CITRA GAMALAMA (apotik)  
 PERHITUNGAN LABA - RUGI  
 PERIODE 1 JANUARI S/D 31 DESEMBER 2013

Penjualan		481,349,400
Potongan Harga		
Penjualan Bersih		481,349,400
Harga Pokok Penjualan		
Persediaan Awal	107,753,995	
Pembelian	534,895,640	17,342,000
Barang tersedia u/dijual	642,649,635	
Persediaan Akhir	184,801,255	
Harga Pokok Penjualan		457,848,380
<b>Lab a Kotor</b>		<b>23,501,020</b>
Biaya Umum dan Administrasi		
Listrik	6,803,625	
Telepon	700,165	
Transportasi	-	
Perjalanan Dinas	-	
BBM, Pelumas	-	
Gaji Karyawan	39,600,000	
THR Idul fitri	11,699,000	
Honor Direksi	-	
Foto Copy	-	
Meterai dan Benda Pos	-	
Makan minum	250,000	
Pemeliharaan	6,896,100	
Pemeliharaan Kendaraan	-	
Perlengkapan	-	
Peralatan	-	
Administrasi kantor	-	
Administrasi kendaraan	-	
Alat Tulis Kntor	1,835,212	
A i r	3,091,500	
Reklame Dan Retrebusi	-	
Upah Buruh Bongkar Muat	-	
Upah Tukang	-	
Operasional Speed Boat	-	
Sewa Lahan Bandara	-	
Konsumsi	-	
Pajak	-	
TV kabel	480,000	
Jumlah Biaya Umum dan Administrasi'		71,355,602
<b>Lab a ( Rugi ) Bersih Usaha / sebelum pajak</b>		<b>(47,854,582)</b>

Ternate, 3 Januari 2013

  
Drs. H. Soehirto Judoatmodjo  
 Direktur



**PDAM KOTA TERNATE**  
**LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS**  
**TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2013 DAN 2012**

No.	Uraian	31 Desember 2013	31 Desember 2012
<b>MODAL DAN SUMBANGAN</b>			
1	Kekayaan Yang Dipisahkan	1.173.890.154,00	1.173.890.154,00
2	Penyertaan Modal Pemerintah	23.535.745.100,00	23.535.745.100,00
	Tambahan Penyertaan Modal Pemerintah	1.000.000.000,00	0
	Saldo Penyertaan Modal Pemerintah	24.535.745.100,00	23.535.745.100,00
3	Modal Sumbangan / Hibah	148.480.200,00	97.751.200,00
4	Cadangan	43.104.402,00	43.104.402,00
	Jumlah Modal dan Sumbangan	25.901.219.856,00	24.850.490.856,00
<b>LABA DITAHAN (AKUMULASI KERUGIAN)</b>			
1	Laba Ditahan / (Akumulasi Kerugian)	(12.039.526.900,90)	(12.039.526.900,90)
	Koreksi Saldo Laba Ditahan/ (Akm. Kerugian)	9.940.429.173,59	0
	Saldo Laba Ditahan/(Akumulasi Kerugian)	(2.099.097.727,31)	(12.039.526.900,90)
2	Laba/(Rugi) Tahun Berjalan	3.031.882.506,90	3.470.265.860,59
	Jumlah Akumulasi Laba/(Rugi)	932.784.779,59	(8.569.261.040,31)
	Jumlah Ekuitas	26.834.004.635,59	16.281.229.815,69

## LAPORAN LABA RUGI

Periode yang Berakhir 31 Desember 2013 dan 31 Desember 2012

### LAPORAN KONSOLIDASI

URAIAN	2013	2012	LEBIH (KURANG)	
			Jumlah	%
<b>Pendapatan Usaha</b>				
Pendapatan Penjualan Air	29.796.827.317,84	26.819.051.730,00	2.977.775.587,84	11,10
Pendapatan Non Air	3.668.763.975,00	4.471.816.531,00	( 803.052.556,00)	( 17,95)
<b>Jumlah Pendapatan Usaha</b>	<b>33.465.591.292,84</b>	<b>31.290.868.261,00</b>	<b>2.174.723.031,84</b>	<b>6,95</b>
<b>Biaya Langsung Usaha</b>				
Biaya Operasi Sumber Air	11.706.165.973,00	11.245.027.441,00	461.138.532,00	4,10
Biaya Pemeliharaan Sumber Air	516.253.277,00	248.000.580,00	268.252.697,00	108,16
Biaya Air Baku	450.701.725,00	306.386.000,00	144.315.725,00	47,10
Biaya Penyusutan Sumber Air	1.093.516.850,14	1.442.054.914,58	( 348.538.064,44)	( 24,16)
Biaya Operasi Pengolahan Air	335.314.550,00	312.665.160,00	22.649.390,00	7,24
Biaya Pemeliharaan Pengolahan Air	8.841.000,00	0,00	8.841.000,00	-
Biaya Penyusutan Pengolahan Air	65.960.927,05	79.919.467,44	( 13.958.540,39)	( 17,46)
Biaya Operasi Transmisi Dan Distribusi	1.994.679.310,00	1.814.355.829,00	180.323.481,00	9,93
Biaya Pemeliharaan Transmisi&distribusi	1.464.312.419,00	1.087.974.151,00	376.338.268,00	34,59
Biaya Penyusutan Transmis & Distribusi	1.910.609.378,06	1.886.546.745,73	24.062.632,33	1,27
<b>Jumlah Biaya Langsung Usaha</b>	<b>19.942.029.490,25</b>	<b>19.422.930.790,75</b>	<b>1.520.098.700,00</b>	<b>6,00</b>
<b>LABA (RUGI) KOTOR USAHA</b>	<b>13.919.235.883,59</b>	<b>12.867.937.972,25</b>	<b>1.051.297.911,34</b>	<b>8,16</b>
<b>Biaya Tidak Langsung Usaha</b>				
Biaya Pegawai	6.468.217.604,00	5.228.148.695,00	1.240.068.909,00	23,71
Biaya Kantor	922.239.737,00	926.637.827,00	( 4.398.090,00)	( 0,47)
Biaya Hubungan Langganan	469.376.657,00	255.964.645,00	213.412.012,00	83,37
Biaya Penelitian Dan Pengembangan	213.455.500,00	155.554.500,00	57.901.000,00	37,22
Biaya Keuangan	264.381.144,24	344.759.777,68	( 80.378.633,44)	( 23,31)
Biaya Pemeliharaan	419.040.365,00	465.216.700,00	( 46.176.335,00)	( 9,92)
Biaya Penyisihan Dan Penghapusan Piutang	182.360.718,00	0,00	182.360.718,00	-
Rupa-rupa Biaya Umum	1.427.081.992,13	1.389.994.983,64	37.087.008,49	2,66
Beban Penyusutan	545.242.554,05	658.907.065,93	( 113.664.511,88)	( 17,25)
<b>Jumlah Biaya Tidak Langsung Usaha</b>	<b>10.879.348.371,42</b>	<b>9.428.184.191,25</b>	<b>1.451.164.180,17</b>	<b>15,70</b>
<b>LABA (RUGI) USAHA</b>	<b>3.007.839.612,17</b>	<b>3.442.753.778,00</b>	<b>( 434.914.165,83)</b>	<b>( 12,63)</b>
<b>Pendapatan Dan Beban Lain-lain</b>				
Pendapatan Di Luar Usaha	24.042.894,73	27.512.082,59	( 3.469.187,86)	( 12,60)
<b>Jumlah Pendapatan Dan Beban Lain-lain</b>	<b>24.042.894,73</b>	<b>27.512.082,59</b>	<b>( 3.469.187,86)</b>	<b>( 12,60)</b>
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK PENGHASILAN</b>	<b>3.031.882.506,90</b>	<b>3.470.265.860,59</b>	<b>( 438.383.353,89)</b>	<b>( 12,63)</b>

Ternate, 5 Maret 2014

Diperiksa Oleh  
Kepala Bagian Administrasi,

Disusun Oleh  
Kasie Keuangan,

NY. UMIYATI IBRAHIM, SE

DRA. HJ. RITA WAHYUNI

Mengetahui/Menyetujui  
Direktur,  
SYAIFUL DJAFAR, SE





**LAPORAN ARUS KAS**  
**Per 31 Desember 2013**  
**LAPORAN KONSOLIDASI**

**Arus Kas dari aktivitas operasi**

laba sebelum pajak dan pos luar biasa	3.031.882.506,90
penurunan (kenaikan) aktiva tetap	13.713.427,00
penerimaan (penggunaan) kas dari kegiatan operasi - penyusutan	( 2.439.265.867,70)
penerimaan (penggunaan) kas dari kegiatan operasi - amortisasi	319.339.586,11
penerimaan (penggunaan) kas dari kegiatan operasi - peyisihan piutang	0,00
- beban bunga	0,00
penurunan (kenaikan) aktiva operasi - piutang usaha	210.245.066,00
penurunan (kenaikan) aktiva operasi - piutang lain-lain	( 37.804.189,00)
penurunan (kenaikan) aktiva operasi - persediaan	( 3.387.293.070,30)
penurunan (kenaikan) aktiva operasi - pembayaran dimuka	( 34.399.227,00)
kenaikan (penurunan) hutang operasional - kewajiban usaha	( 145.653.287,00)
kenaikan (penurunan) hutang operasional - kewajiban non usaha	( 352.621.890,00)
kenaikan (penurunan) hutang operasional - beban ymh dibayar	0,00
kenaikan (penurunan) hutang operasional - pendapatan diterima dimuka	0,00
kenaikan (penurunan) hutang operasional - kewajiban pajak	136.579.861,00
kenaikan (penurunan) hutang operasional - kewajiban jk panjang jt tempo	0,00
kenaikan (penurunan) hutang operasional - kewajiban jk pendek lainnya	0,00

**Arus Kas Bersih dari aktivitas operasi** ( 2.685.277.083,99)

**Arus Kas dari aktivitas investasi**

penurunan (kenaikan) investasi jangka panjang	0,00
penurunan (kenaikan) aktiva tetap	4.758.013.095,47
penurunan (kenaikan) aktiva tetap dalam penyelesaian	( 1.864.373.350,00)
penurunan (kenaikan) aktiva lain-lain	881.023.317,01

**Arus Kas Bersih dari aktivitas investasi** 3.774.663.062,48

**Arus Kas dari aktivitas pendanaan**

kenaikan (penurunan) kewajiban jangka panjang	( 1.212.654.936,98)
kenaikan (penurunan) kewajiban jangka panjang lainnya	( 6.165.232.431,00)
kenaikan (penurunan) ekuitas	1.050.729.000,00
kenaikan (penurunan) selisaih penilaian kembali aktiva tetap	0,00
kenaikan (penurunan) cadangan	0,00
pembagian laba	6.470.163.313,00

**Arus Kas Bersih dari aktivitas pendanaan** 143.004.945,02



Kenaikan (Penurunan) Bersih Kas dan Setara Kas

1.232.390.923,51

Saldo Kas dan Setara Kas Awal Tahun

953.366.593,19

Saldo Kas dan Setara Kas Akhir Tahun


2.185.757.516,70

Diperiksa Oleh  
Kasie Keuangan,

  
DRA. HJ. RITA WAHYUNI

Ternate, 5 Maret 2014

Disusun Oleh  
Kasubsi Pembukuan,

  
ROSDIANA HALIM,SE

Mengetahui/Menyetujui  
Kepala Bagian Administrasi,

  
NY. UMWATI IBRAHIM,SE

PT. BPR SYARIAH BAHARI BERKESAN

Jatiland Bussiness Centre, Jl. Boulevard No. 58 - Telp : 0921 3124849

LAPORAN NERACA Per Tanggal : 31 Desember 2013

Kode	Keterangan	Bln Sblmnya	Posisi Sekarang
	<b>Aktiva</b>		
<b>1.100</b>	<b>Kas</b>	<b>172,055,300.00</b>	<b>49,084,500.00</b>
1.100.01	Kas Khasanah Utama	172,055,300.00	49,084,500.00
<b>1.300</b>	<b>Antar Bank Aktiva</b>	<b>4,779,593,902.78</b>	<b>3,264,877,178.52</b>
<b>1.301</b>	<b>Giro</b>	<b>923,208,890.92</b>	<b>2,379,120,473.69</b>
1.301.01	Giro Bank Muamalat	923,208,890.92	2,379,120,473.69
<b>1.302</b>	<b>Tabungan</b>	<b>6,288,106.03</b>	<b>15,756,704.83</b>
1.302.02	Tabungan Bank Syariah Mandiri	6,288,106.03	15,756,704.83
<b>1.303</b>	<b>Deposito</b>	<b>3,850,096,905.83</b>	<b>870,000,000.00</b>
1.303.01	Deposito Bank Muamalat	2,850,096,905.83	0.00
1.303.02	Deposito Bank Syariah Mandiri	1,000,000,000.00	870,000,000.00
<b>1.400</b>	<b>Pembiayaan Yang Diberikan</b>	<b>6,500,632,150.00</b>	<b>8,405,212,188.00</b>
1.400.01	Pembiayaan Mudharabah	674,000,000.00	659,800,000.00
<b>1.400.02</b>	<b>Piutang Murabahah</b>	<b>8,500,869,250.00</b>	<b>11,366,290,238.00</b>
1.400.02.01	Piutang Murabahah - Investasi 36	2,627,375,650.00	2,579,440,200.00
1.400.02.02	Piutang Murabahah - Modal Kerja 37	5,026,304,650.00	5,196,541,338.00
1.400.02.03	Piutang Murabahah - Konsumtif 38	847,188,950.00	3,590,308,700.00
1.400.40	Margin Murabahah Ditangguhkan (-/-)	(2,674,237,100.00)	(3,620,878,050.00)
<b>1.500</b>	<b>Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif</b>	<b>(54,820,800.06)</b>	<b>(49,622,334.72)</b>
1.500.01	Cad PPAP - Pembiayaan Mudharabah	(3,370,000.00)	(3,299,000.00)
<b>1.500.02</b>	<b>Cad PPAP - Piutang Murabahah</b>	<b>(32,168,875.00)</b>	<b>(41,894,551.19)</b>
1.500.02.01	Cad PPAP - Piutang Murabahah - Investasi 36	(9,433,315.75)	(9,254,576.00)
1.500.02.02	Cad PPAP - Piutang Murabahah - Modal Kerja 37	(19,606,340.00)	(20,347,760.69)
1.500.02.03	Cad PPAP - Piutang Murabahah - Konsumtif 38	(3,129,219.25)	(12,292,214.50)
1.500.99	Cad PPAP - Antar Bank Aktiva (ABA)	(19,281,925.06)	(4,428,783.53)
<b>1.700</b>	<b>Aktiva Tetap Dan Inventaris</b>	<b>65,006,673.00</b>	<b>62,963,862.00</b>
1.700.03	Meubeler	30,270,000.00	30,270,000.00
1.700.04	Akumulasi Penyusutan Meubeler	(11,836,543.00)	(12,467,167.00)
1.700.05	Komputer, Printer	50,485,000.00	50,485,000.00
1.700.06	Akumulasi Penyusutan Komputer, Printer	(14,003,444.00)	(15,055,214.00)
1.700.07	Peralatan Kantor	1,550,000.00	1,550,000.00
1.700.08	Akumulasi Penyusutan Peralatan Kantor	(645,840.00)	(678,132.00)
1.700.09	Kendaraan Kantor	15,750,000.00	15,750,000.00
1.700.10	Akumulasi Penyusutan Kendaraan Kantor	(6,562,500.00)	(6,890,625.00)
<b>1.900</b>	<b>Rupa-Rupa Aktiva</b>	<b>57,621,200.00</b>	<b>60,560,900.00</b>
<b>1.900.01</b>	<b>Pendapatan Yang Masih Akan Diterima</b>	<b>38,807,200.00</b>	<b>42,480,900.00</b>
1.900.01.02	PYAD - Piutang Murabahah	38,807,200.00	42,480,900.00
1.900.08	Persediaan Barang Cetakan	18,718,000.00	18,080,000.00
1.900.11	Persediaan Materai	96,000.00	0.00
<b>Total Aktiva</b>		<b>11,520,088,425.72</b>	<b>11,793,076,293.80</b>
	<b>Pasiva</b>		
<b>2.100</b>	<b>Kewajiban Segera Dibayar</b>	<b>56,727,781.42</b>	<b>55,429,398.15</b>
2.100.04	Titipan Premi Asuransi	3,631,812.00	3,291,624.00
2.100.05	Titipan Notaris	4,650,000.00	5,450,000.00

Kode	Keterangan	Bln Sblmnya	Posisi Sekarang
2.100.09	Titipan PPh pasal 4 ayat 2 Tabungan	16,179,555.72	16,802,886.76
2.100.10	Titipan PPh pasal 4 ayat 2 Deposito	23,153,015.23	24,558,892.63
2.100.12	Titipan Bagi Hasil	9,113,398.47	5,325,994.76
<b>2.150</b>	<b>Tabungan Wadiah</b>	<b>677,053,050.34</b>	<b>619,813,744.31</b>
2.150.01	Tabungan Wadiah	677,053,050.34	619,813,744.31
<b>2.200</b>	<b>Tabungan Mudharabah</b>	<b>3,638,203,428.07</b>	<b>3,805,169,107.83</b>
2.200.01	Tabungan Mudharabah - BERKAH	3,029,971,488.35	3,161,738,287.51
2.200.02	Tabungan Mudharabah - PAHALA	608,231,939.72	643,430,820.32
<b>2.300</b>	<b>Deposito</b>	<b>1,625,850,000.00</b>	<b>1,713,150,000.00</b>
<b>2.300.01</b>	<b>Deposito Mudharabah</b>	<b>1,582,850,000.00</b>	<b>1,671,850,000.00</b>
2.300.01.01	Deposito Mudharabah 1 Bulan	709,350,000.00	783,350,000.00
2.300.01.03	Deposito Mudharabah 3 Bulan	355,000,000.00	363,000,000.00
2.300.01.06	Deposito Mudharabah 6 Bulan	90,000,000.00	97,000,000.00
2.300.01.12	Deposito Mudharabah 12 Bulan	428,500,000.00	428,500,000.00
<b>2.300.02</b>	<b>Daun Deposito</b>	<b>43,000,000.00</b>	<b>41,300,000.00</b>
2.300.02.01	Daun Deposito 1 Bulan	19,250,000.00	17,800,000.00
2.300.02.03	Daun Deposito 3 Bulan	4,500,000.00	4,500,000.00
2.300.02.06	Daun Deposito 6 Bulan	1,000,000.00	750,000.00
2.300.02.12	Daun Deposito 12 Bulan	18,250,000.00	18,250,000.00
<b>.800</b>	<b>Rupa Rupa Pasiva</b>	<b>4,006,778.28</b>	<b>4,268,132.81</b>
2.800.03	Dana ZIS	4,006,778.28	4,268,132.81
<b>3.100</b>	<b>Modal Disetor</b>	<b>5,515,000,000.00</b>	<b>5,515,000,000.00</b>
3.100.01	Modal Dasar	8,000,000,000.00	8,000,000,000.00
3.100.02	Modal yang belum Disetor -/-	(4,990,000,000.00)	(4,990,000,000.00)
3.100.03	Dana Setoran Modal	2,505,000,000.00	2,505,000,000.00
<b>3.300</b>	<b>Laba / Rugi Tahun Lalu</b>	<b>(325,142,533.87)</b>	<b>(320,955,590.27)</b>
3.300.02	Rugi Tahun Lalu	(325,142,533.87)	(320,955,590.27)
<b>3.400</b>	<b>Laba / Rugi Tahun Berjalan</b>	<b>328,389,921.48</b>	<b>401,201,500.97</b>
3.400.01	Laba Tahun Berjalan	328,389,921.48	401,201,500.97
	<b>Jumlah Modal</b>	<b>5,518,247,387.61</b>	<b>5,595,245,910.70</b>
<b>Total Pasiva</b>		<b>11,520,088,425.72</b>	<b>11,793,076,293.80</b>

TERNATE, 31 Desember 2013



RISDAN HARLY

Direktur



BARIJA HORMATI

Accounting

PT. BPR SYARIAH BAHARI BERKESAN

Jatiland Bussiness Centre, Jl. Boulevard No. 58

0921 3124849

LAPORAN LABA / RUGI

Sampai Dengan Tanggal : 31 Desember 2013

Kode	Keterangan	Akumulasi Desember	Saldo s/d Desember
4.100	Pendapatan Operasional	0.00	0.00
4.112.01	Giro	0.00	0.00
4.112.01.01	Pendapatan Bahas Giro Bank Muamalat	4,931,115.68	28,195,510.37
4.112.01.02	Pendapatan Bahas Giro Bank Syariah Mandiri	0.00	0.00
4.113.02	Tabungan	0.00	0.00
4.113.02.01	Pendapatan Bahas Tabungan Bank Muamalat	0.00	3,196,675.65
4.113.02.02	Pendapatan Bahas Tabungan Bank Syariah Mandiri	17,623.31	1,342,867.02
4.115.04	Deposito	0.00	0.00
4.115.04.01	Pendapatan Bahas Deposito Bank Muamalat	9,578,215.26	84,630,544.28
4.115.04.02	Pendapatan Bahas Deposito Bank Syariah Mandiri	9,629,095.95	10,503,484.08
	<b>Pendapatan Antar Bank Aktiva</b>	<b>24,156,050.20</b>	<b>127,869,081.40</b>
4.117.01	Bagi Hasil Pihak Ketiga Bukan Bank	0.00	0.00
4.117.01.01	Tabungan	0.00	0.00
4.117.01.02	Deposito	0.00	0.00
4.117.01.02.01	Deposito 1 Bulan	0.00	0.00
4.117.01.02.03	Deposito 3 Bulan	0.00	0.00
4.117.01.02.06	Deposito 6 Bulan	0.00	0.00
4.117.01.02.12	Deposito 12 Bulan	0.00	0.00
4.117.01.03	Daun Deposito	0.00	0.00
4.117.01.03.01	Daun Deposito 1 Bulan	0.00	0.00
4.117.01.03.03	Daun Deposito 3 Bulan	0.00	0.00
4.117.01.03.06	Daun Deposito 6 Bulan	0.00	0.00
4.117.01.03.12	Daun Deposito 12 Bulan	0.00	0.00
	<b>Pendapatan Dari Pihak Ketiga Bukan Bank</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
4.120.01	Pendapatan Margin Murabahah	74,046,550.00	792,080,400.00
4.120.02	Pendapatan Piutang Murabahah	3,673,700.00	13,290,800.00
4.120.03	Pendapatan Bersih Istisna	0.00	0.00
4.120.04	Pendapatan Pembiayaan Mudharabah	0.00	0.00
4.120.05	Pendapatan Bagi Hasil Mudharabah	8,572,500.00	273,778,750.00
4.120.06	Pendapatan Bagi Hasil Musyarakah	0.00	0.00
4.120.07	Pendapatan Operasi Utama Lainnya	0.00	0.00
4.120.14	Pendapatan Bagi Hasil Ijarah MB	0.00	0.00
4.120.15	Pendapatan Multi Jasa	0.00	0.00
4.120.20	Pendapatan Sewa Ijarah IMB	0.00	0.00
4.120.21	Beban IMB (-/-)	0.00	0.00
4.120.22	Pendapatan Sewa Disewakan Kembali	0.00	0.00
4.120.23	Beban Amortisasi Sewa Disewakan Kembali -/-	0.00	0.00
4.120.29	Pendapatan Ijarah Lainnya	0.00	0.00
4.120.30	Pendapatan Bonus Qardh	0.00	0.00
4.120.31	Pendapatan Margin Murabahah (Rekon)	0.00	0.00

Kode	Keterangan	Akumulasi Desember	Saldo s/d Desember
	<b>Pendapatan Pembiayaan</b>	86,292,750.00	1,079,149,950.00
4.131.01	Administrasi Pembiayaan	23,745,000.00	55,205,000.00
4.131.02	Administrasi Lainnya	41,710.84	412,352.32
	<b>Pendapatan Administrasi</b>	23,786,710.84	55,617,352.32
4.131.03	Pendapatan Wakalah	0.00	0.00
4.149.01	Pend. Op. Lainnya (Reschedule)	0.00	0.00
4.149.02	Pend. Operasional Lainnya	0.00	3,609,766.00
	<b>Pendapatan Ops Lainnya</b>	0.00	3,609,766.00
4.290.01	Pendapatan Non Operasional	15,102,881.28	59,878,835.11
	<b>Jumlah Pendapatan</b>	<b>149,338,392.32</b>	<b>1,326,124,984.83</b>
5.100	Biaya	0.00	0.00
5.100.01	Bagi hasil Pembiayaan Yang Diterima	0.00	0.00
5.171.01	Bagi hasil Tabungan Mudharabah	5,325,994.76	88,399,877.47
5.171.02	Bagi Hasil Deposito Mudharabah	7,556,946.67	128,307,402.40
5.200.01	Deposito Berjangka	0.00	0.00
	<b>Biaya Bagi Hasil</b>	12,882,941.43	216,707,279.87
5.190.01	Premi Penjaminan Dana Pihak Ketiga (LPS)	0.00	15,094,000.00
5.190.02	Premi Asuransi CIS,CIT,CIE	0.00	0.00
5.190.03	Asuransi Kendaraan	0.00	0.00
5.190.04	Asuransi Pembiayaan	0.00	0.00
	<b>Biaya Asuransi</b>	0.00	15,094,000.00
5.200.03	Pembiayaan Yang Akan Diterima	0.00	0.00
5.201.01	Gaji, Upah, Karyawan	20,963,500.00	241,947,820.00
5.201.02	Beban Tunjangan Hari Raya	0.00	20,413,500.00
5.201.03	Beban Lembur Pegawai	0.00	0.00
5.201.04	Beban Kesehatan	0.00	0.00
5.201.05	Beban Jamsostek	1,387,720.00	18,691,109.20
5.201.06	Honor Pengawas	0.00	0.00
5.201.06.01	Dewan Komisaris	1,500,000.00	24,000,000.00
5.201.06.02	Dewan Pengawas Syariah	1,000,000.00	13,500,000.00
5.201.07	Beban Tunjangan Transpor	8,568,000.00	48,676,500.00
5.206.02	Biaya Pendidikan	0.00	11,477,500.00
5.207.02	Pengembangan IT	750,000.00	4,750,000.00
5.208.02	Jasa Hukum	0.00	0.00
5.209.09	Beban Tenaga Kerja Lainnya	0.00	0.00
	<b>Biaya SDM</b>	34,169,220.00	383,456,429.20
5.210.01	Sewa Gedung	0.00	0.00
5.210.02	Sewa Kendaraan	3,800,000.00	48,900,000.00
5.210.09	Sewa Lainnya	0.00	0.00
	<b>Biaya Sewa</b>	3,800,000.00	48,900,000.00

Kode	Keterangan	Akumulasi Desember	Saldo s/d Desember
5.220.02	Pajak Kendaraan / Lainnya	0.00	0.00
5.220.03	Lainnya (PPH 23, Pjk Thn, Zakat Bank)	0.00	577,624.00
	<b>Pajak Lainnya</b>	0.00	577,624.00
5.230.01	Pemeliharaan & Perbaikan Gedung	0.00	0.00
5.230.02	Pemeliharaan & Perbaikan Kendaraan	40,000.00	4,534,500.00
5.230.04	Pemeliharaan & Perbaikan Peralatan Kantor	100,000.00	6,829,000.00
5.230.09	Pemeliharaan & Perbaikan Lainnya	0.00	345,000.00
	<b>Biaya Pemeliharaan &amp; Perbaikan</b>	140,000.00	11,708,500.00
5.241.01	Beban PPAP	0.00	0.00
5.241.01.01	PPAP - Pembiayaan Mudharabah	9,904,415.94	13,579,453.44
5.241.01.02	PPAP - Piutang Murabahah	0.00	16,237,999.25
5.241.01.04	PPAP - Pembiayaan Musyarakah	0.00	0.00
5.241.01.05	PPAP - Pembiayaan Qardh	0.00	77,426.00
5.241.01.06	PPAP - Piutang Istisna	0.00	0.00
5.241.01.34	PPAP - Piutang Ijarah	0.00	0.00
5.241.01.35	PPAP - Piutang Transaksi Multijasa	0.00	0.00
5.241.01.99	PPAP - Antar Bank Aktiva (ABA	0.00	20,093,732.67
5.243.02	Penyusutan Aktiva Tetap Dan Inventaris	0.00	0.00
5.243.02.01	Biaya Penyusutan Meubeler	630,624.00	7,507,072.00
5.243.02.02	Biaya Penyusutan Komputer, Printer	1,051,770.00	10,445,834.00
5.243.02.03	Biaya Penyusutan Peralatan Kantor	32,292.00	387,504.00
5.243.02.04	Biaya Penyusutan Kendaraan Kantor	328,125.00	3,937,500.00
5.243.02.05	Biaya Penyusutan Alat-Alat Komunikasi	0.00	0.00
5.243.03	Beban Amortisasi Bangunan Kantor	0.00	0.00
5.245.03	Beban Yang Di Tangguhkan (Pra Pendirian	0.00	0.00
	<b>Biaya Penyusutan Aktiva Produktif</b>	11,947,226.94	72,266,521.36
5.250.01	Biaya Listrik	7,443,800.00	30,424,966.00
5.250.02	Biaya Air Minum	52,500.00	4,454,000.00
5.250.03	Biaya Telepon/ Telegram	1,351,589.00	15,654,445.00
5.250.04	Biaya Alat Tulis Kantor	220,500.00	6,925,000.00
5.250.05	Biaya Percetakan	638,000.00	20,805,500.00
5.250.06	Biaya Fotocopy	104,750.00	1,150,500.00
5.250.07	Biaya Perjalanan Dinas	100,000.00	13,063,000.00
5.250.08	Biaya Penginapan	0.00	0.00
5.250.09	Biaya Bensin / Solar / Olie	970,665.00	11,343,065.00
5.250.10	Biaya Perangko / Materai	0.00	732,000.00
5.250.11	Biaya Perpustakaan	0.00	0.00
5.250.12	Biaya Transport / Ekpedisi	0.00	1,386,370.00
5.250.13	Biaya Promosi	1,475,000.00	7,085,000.00
5.250.14	Biaya Konsumsi	540,000.00	9,380,700.00
5.250.15	Biaya Adm & Umum	403,120.46	16,066,483.43
5.250.20	Biaya Lainnya	0.00	19,661,000.00
5.269.01	Beban Operasional Lainnya	27,500.00	1,806,500.00
5.270.01	Biaya Non Operasional	260,000.00	12,304,600.00

31-12-2013 7:31:07 AM IZHA

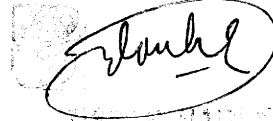

Kode	Keterangan	Akumulasi Desember	Saldo s/d Desember
5.270.01.01	Biaya Pra Operasional	0.00	0.00
5.270.01.02	Sanksi/Denda Administratif	0.00	3,970,000.00
5.280.01	Taksiran Pajak Penghasilan	0.00	0.00
5.280.02	Manfaat Pajak Tangguhar	0.00	0.00
<b>Jumlah Biaya</b>		<b>76,526,812.83</b>	<b>924,923,483.86</b>
<b>Laba / Rugi Operasional</b>		<b>72,811,579.49</b>	<b>401,201,500.97</b>

Pembuat



Pemeriksa

Mengetahui

Ternate, 20 Januari 2014

Nomor : 012 /DIR/BPRS-BB/I/2014  
Lampiran : 1 (satu) set Dokumen  
Perihal : Laporan Perubahan Modal Disetor dan Pengangkatan Direksi, DPS PT BPRS Bahari Berkesan Kota Ternate

Kepada Yth,  
**Kepala Kantor OJK Sulut, Gorontalo, Maluku Utara**  
d/a Gedung Bank Indonesia Provinsi Sulawesi Utara, lantai 4  
Jl. 17 Agustus No.56  
Di-

Manado – Sulawesi Utara

Dengan hormat,  
Semoga Saudara beserta seluruh karyawan dalam keadaan sehat wal'afiat,.

Menunjuk Surat Bank Indonesia No. 15/27/DPbS/Tt/Rahasia tanggal 13 Desember 2013 Perihal Penyampaian Hasil Fit and Propert Test Calon Anggota Direksi dan DPS PT BPRS Bahari Berkesan, dengan ini dilaporkan bahwa kami telah menyelenggarakan RUPS Luar Biasa PT BPRS Bahari Berkesan dengan keputusan sebagai berikut :

1. Menyetujui Penyertaan Modal disetor dalam kepemilikan saham sehingga terjadi peningkatan modal ditempatkan dan disetor Perseroan yang semula Rp.3.010.000.000,- (Tiga milyar sepuluh juta rupiah) menjadi sebesar Rp.5.515.000.000,- (lima milyar lima ratus lima belas juta rupiah) dengan susunan kepemilikan saham sbb :

No	Nama	Jumlah Saham	Nominal
1	Pemerintah Kota Ternate	5.250 Saham	Rp. 5.250.000.000,-
2	Ir. Arifin Djafar	20 Saham	Rp. 20.000.000,-
3	Hj. Nursia Abdul Haris	95 Saham	Rp. 95.000.000,-
4	Muhammad Hasan Bay	150 Saham	Rp. 150.000.000,-
	Total	5.515 Saham	Rp.5.515.000.000,-

2. Menyetujui . . . . .