

## JADWAL

Tanggal Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS)	23 Juni 2016
Tanggal Efektif Pernyataan Pendaftaran HMETD dari Otoritas Jasa Keuangan	30 September 2016
Tanggal Terakhir Pencatatan (Recording Date) untuk memperoleh HMETD	12 Oktober 2016
Tanggal Terakhir Perdagangan Saham dengan HMETD (Cum-Rights)	
- Pasar Reguler dan Pasar Negosiasi	7 Oktober 2016
- Pasar Tual	12 Oktober 2016
Tanggal Mulai Perdagangan Saham Tanpa HMETD (Ex/Right)	
- Pasar Reguler dan Negosiasi	10 Oktober 2016
- Pasar Tual	13 Oktober 2016
Distribusi Sertifikat Bukti HMETD	13 Oktober 2016
Tanggal Pencatatan Saham di Bursa Efek Indonesia	14 Oktober 2016
Periode Perdagangan HMETD	14,20 Oktober 2016
Periode Pendaftaran, Pembayaran dan Pelaksanaan HMETD	14,20 Oktober 2016
Periode Penyerahan Saham Hasil Pelaksanaan HMETD	18,24 Oktober 2016
Tanggal Terakhir Pembayaran Pemesanan Saham Tambahan	24 Oktober 2016
Tanggal Peninjauan	25 Oktober 2016
Tanggal Pengembalian Uang Pemesanan	27 Oktober 2016
Tanggal Pembeli Siaga Melaksanakan Kewajibannya	27 Oktober 2016

## PENAWARAN UMUM TERBATAS KEPADA PARA PEMEGANG SAHAM PERSEORAN DALAM RANGKA PUT 1

Struktur pemodal dan susunan pemegang saham Perseroan pada saat Keterlaksanaan Informasi diterbitkan adalah sebagai berikut:

## MODAL SAHAM

Terdiri Dari Saham Biasa Atas Nama Dengan Nilai Nominal Rp100,- (seratus Rupiah) Setiap Saham

Keterangan	Saluran PUT 1		Saluran PUT 1		%
	Jumlah Saham (Lembar Penuh)	Jumlah Nilai Nominal (Dalam Rupiah Penuh)	Jumlah Saham (Lembar Penuh)	Jumlah Nilai Nominal (Dalam Rupiah Penuh)	
<b>Modal Dasar</b>	<b>12.000.000.000</b>	<b>1.200.000.000.000</b>			
PT Alim Investindo	2.056.897.500	205.689.750.000	67,9	307.958.640	67,9
PT Gura Investindo	260.675.000	26.067.500.000	67,67	307.718.960	67,67
Alim Makisa	43.452.645	4.345.264.500	1,13	5.013.780,00	1,13
Alim Makisa Sastra	43.452.645	4.345.264.500	1,13		
Alim Pratasa	43.452.645	4.345.264.500	1,13		
Gunard	19.414.500	1.941.450.000	0,53		
Alim Pabita	21.726.323	2.172.632.300	0,56		
PT Maspion	55.694.380	5.569.438.000	14,40		
Masyarakat dengan kepemilikan dibawah 5%	249.371.200	24.937.120.000	6,48		
<b>Total Modal Diungkapkan dan Diaster Penuh</b>	<b>2.851.000.000</b>	<b>285.100.000.000</b>	<b>100,00</b>		
<b>Total Saham Dalam Portofolio</b>	<b>1.148.000.000</b>	<b>114.800.000.000</b>			

Apabila seluruh Pemegang Saham melaksanakan seluruh HMETD yang menjadi haknya, maka struktur pemodal dan susunan Pemegang Saham Perseroan setelah PUT 1 secara profoma adalah sebagai berikut:

## MODAL SAHAM

Terdiri Dari Saham Biasa Atas Nama Dengan Nilai Nominal Rp100,- (seratus Rupiah) Setiap Saham

Keterangan	Saluran PUT 1		Saluran PUT 1		%
	Jumlah Saham (Lembar Penuh)	Jumlah Nilai Nominal (Dalam Rupiah Penuh)	Jumlah Saham (Lembar Penuh)	Jumlah Nilai Nominal (Dalam Rupiah Penuh)	
<b>Modal Dasar</b>	<b>12.000.000.000</b>	<b>1.200.000.000.000</b>			
PT Alim Investindo	2.056.897.500	205.689.750.000	67,9	307.958.640	67,9
PT Gura Investindo	260.675.000	26.067.500.000	67,67	307.718.960	67,67
Alim Makisa	43.452.645	4.345.264.500	1,13	5.013.780,00	1,13
Alim Makisa Sastra	43.452.645	4.345.264.500	1,13		
Alim Pratasa	43.452.645	4.345.264.500	1,13		
Gunard	19.414.500	1.941.450.000	0,53		
Alim Pabita	21.726.323	2.172.632.300	0,56		
PT Maspion	55.694.380	5.569.438.000	14,40		
Masyarakat dengan kepemilikan dibawah 5%	249.371.200	24.937.120.000	6,48		
<b>Total Modal Diungkapkan dan Diaster Penuh</b>	<b>2.851.000.000</b>	<b>285.100.000.000</b>	<b>100,00</b>		
<b>Jumlah Saham Dalam Portofolio</b>	<b>1.148.000.000</b>	<b>114.800.000.000</b>			

Apabila Al melaksanakan HMETD yang menjadi haknya dalam PUT 1 dan Pembeli Siaga akan membeli sisa Saham Baru hasil PUT 1 yang tidak dilaksanakan oleh Pemegang Saham lainnya, maka struktur pemodal dan susunan Pemegang Saham Perseroan setelah PUT 1 secara profoma adalah sebagai berikut:

## MODAL SAHAM

Terdiri Dari Saham Biasa Atas Nama Dengan Nilai Nominal Rp100,- (seratus Rupiah) Setiap Saham

Keterangan	Saluran PUT 1		Saluran PUT 1		%
	Jumlah Saham (Lembar Penuh)	Jumlah Nilai Nominal (Dalam Rupiah Penuh)	Jumlah Saham (Lembar Penuh)	Jumlah Nilai Nominal (Dalam Rupiah Penuh)	
<b>Modal Dasar</b>	<b>12.000.000.000</b>	<b>1.200.000.000.000</b>			
PT Alim Investindo	2.056.897.500	205.689.750.000	67,9	319.389.038	72,07
PT Gura Investindo	260.675.000	26.067.500.000	67,67	307.958.640	67,67
Alim Makisa	43.452.645	4.345.264.500	1,13	5.013.780,00	1,13
Alim Makisa Sastra	43.452.645	4.345.264.500	1,13		
Alim Pratasa	43.452.645	4.345.264.500	1,13		
Gunard	19.414.500	1.941.450.000	0,53		
Alim Pabita	21.726.323	2.172.632.300	0,56		
PT Maspion	55.694.380	5.569.438.000	14,40		
Masyarakat dengan kepemilikan dibawah 5%	249.371.200	24.937.120.000	6,48		
<b>Total Modal Diungkapkan dan Diaster Penuh</b>	<b>2.851.000.000</b>	<b>285.100.000.000</b>	<b>100,00</b>		
<b>Jumlah Saham Dalam Portofolio</b>	<b>1.148.000.000</b>	<b>114.800.000.000</b>			

Pada tanggal 29 Juni 2016, Perseroan telah menyelenggarakan RUPS/LS yang telah menyetujui hal-hal sebagai berikut:

- Menyetujui rencana Perseroan untuk melakukan penambahan modal dengan HMETD untuk menawarkan dan menjual sebanyak-banyaknya 600.000.000 (enam ratus juta) Saham Baru. Selanjutnya, RUPS melimpahkan kewenangan kepada Direksi Perseroan untuk menyetujui pelaksanaan Penambahan Modal dengan Memberikan HMETD serta menyetujui hasil peningkatan modal tersebut dalam suatu akta notaris, setelah selesainya pelaksanaan Penambahan Modal dengan HMETD.
- Menyetujui perubahan Pasal 4 ayat (2) Anggaran Dasar Perseroan atau Pasal 4 Anggaran Dasar Perseroan secara keseluruhan.

Perseroan akan memenuhi ketentuan Peraturan Pemerintah No. 29 Tahun 1999 Tentang Pembelian Saham Bank Umum yang menetapkan bahwa bank hanya dapat mencatat sahamnya di Bursa Efek sebanyak-banyaknya 99% (sembilan puluh sembilan persen) dari jumlah saham bank yang bersangkutan. Sehubungan dengan ketentuan tersebut, maka sebesar 1% (satu persen) dari total jumlah saham Perseroan setelah PUT 1 atau sejumlah 44.344.516 (empat puluh empat juta empat ratus tiga puluh empat ribu enam ratus empat belas) lembar saham yang terdiri dari saham milik PT Alim Investindo sejumlah 40.395.056 (empat puluh tiga juta tiga ratus sembilan puluh lima ribu enam puluh lima) lembar saham dan PT Gura Investindo sejumlah 4.039.551 (empat juta tiga puluh sembilan ribu lima ratus lima puluh satu) lembar saham akan dicatatkan di Bursa Efek.

## RENCANA PENGGUNAAN DANA

Dana yang diperoleh dari hasil PUT 1 setelah dikurangi biaya-biaya emisi efek, akan digunakan seluruhnya untuk mendukung ekspansi kredit dalam rangka pengembangan usaha Perseroan.

Perseroan akan mempertanggungjawabkan realisasi penggunaan dana hasil PUT 1 ini dalam setiap RUPS tahunan sampai dengan seluruh dana hasil PUT 1 telah direalisasikan sesuai dengan Pasal 16 POJK No. 30/2015.

Perseroan akan mempertanggungjawabkan realisasi penggunaan dana hasil PUT 1 ini dengan melakukan secara berkala setiap 6 (enam) bulan dengan tanggal laporan 30 Juni dan 31 Desember OJK sesuai dengan POJK No. 30/2015 tanggal tentang Laporan Realisasi Penggunaan Dana Hasil Penawaran Umum. Apabila Perseroan bermaksud untuk mengubah rencana penggunaan dana hasil PUT 1 ini maka Perseroan harus terlebih dahulu (i) mengkomunikasikan ke OJK disertai dengan alasan dan pertimbangan; berunding dengan pemberitahuan mata acara RUPS dan (ii) meminta persetujuan terlebih dahulu dari RUPS sehubungan dengan perubahan tersebut sesuai dengan ketentuan POJK No. 30/2015.

## ANALISA DAN PEMBAHASAN OLEH MANAJEMEN

Pembahasan oleh manajemen dan analisis kondisi keuangan serta kinerja usaha Perseroan berikut harus dibaca bersama-sama dengan laporan keuangan konsolidasian Perseroan dan catatan atas laporan keuangan konsolidasian, pada (i) tanggal 31 Maret 2016 dan untuk periode tiga bulan yang berakhir pada tanggal tersebut, dan (ii) tanggal 31 Desember 2015 dan 2014 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut.

## A. ANALISA LAPORAN KEUANGAN

## LAPORAN POSISI KEUANGAN

(dalam jutaan Rupiah)

Uraian	31 Maret		31 Desember	
	2016	2015	2014	2014
<b>Aset</b>				
Kas	51.251	68.913	74.912	
Giro pada Bank Indonesia	303.525	331.679	332.756	
Rasio pada bank lain - pihak ketiga	29.300	32.240	26.586	
Cadangan kerugian penurunan nilai	(4)	(4)	(4)	
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain	263.371	194.097	402.456	
Surplus revaluasi aset tetap	555.178	247.433	616.528	
Tiagah akseptasi	-	-	-	631
Kredit yang diberikan				
- Pihak berelasi	127.234	132.562	98.628	
- Pihak ketiga	3.989.351	3.926.768	3.074.993	
Total kredit yang diberikan	4.016.585	4.059.320	3.173.621	
Cadangan kerugian penurunan nilai	(3.277)	(2.301)	(5.305)	
Total kredit yang diberikan, neto	4.013.308	4.057.019	3.168.316	
Bunga yang akan diterima	16.663	19.673	13.367	
Beban biaya dimuka	27.138	24.851	26.001	
Pajak dibayar dimuka	6.273	5.717	-	
Aset tetap	336.340	336.230	155.581	
- Akumulasi penyusutan	(69.133)	(66.458)	(65.544)	
Aset pajak tangguhan, neto	277.207	279.792	90.407	
Aset lain-lain	92.401	83.292	88.417	
<b>Total aset</b>	<b>5.637.691</b>	<b>5.343.936</b>	<b>4.831.637</b>	
<b>Liabilitas dan Ekuitas</b>				
<b>Liabilitas</b>				
Liabilitas segitiga				
Simpanan dari nasabah				
- Pihak berelasi	389.325	399.707	473.022	
- Pihak ketiga	1.338.610	1.344.540	3.396.249	
Total simpanan dari nasabah	1.727.935	1.744.247	4.069.271	
Simpanan dari bank lain	169.972	83.796	78.365	
Liabilitas akseptasi	-	-	631	
Utang pajak	13.293	12.461	5.629	
Liabilitas pajak tangguhan, neto	2.894	4.341	6.838	
Liabilitas lain-lain	51.632	46.454	40.881	
<b>Total liabilitas</b>	<b>4.773.887</b>	<b>4.495.929</b>	<b>4.194.966</b>	
<b>Ekuitas</b>				
Modal saham				
Modal dasar - 12.000.000.000 (lembar penuh) saham dengan nilai nominal Rp100 (satu penuh) per saham	39	57	1.136	
Modal ditempatkan dan Diaster penuh - masing-masing sebanyak 3.851.000.000 (lembar penuh) saham	385.100	385.100	385.100	
Tambahan modal Diaster, neto	156.678	156.678	156.678	
Saldo laba	-	-	-	
Telah ditukarkan penggunaannya	6.000	6.000	3.000	
Belum ditukarkan penggunaannya	141.710	124.568	100.130	
Penghasilan komprehensif lain:				
Surplus revaluasi aset tetap	180.334	180.613		
Pengukuran kembali liabilitas imbalan kerja, neto	(7.518)	(7.342)	(9.857)	
<b>Total ekuitas</b>	<b>864.304</b>	<b>848.007</b>	<b>636.941</b>	
<b>Total liabilitas dan ekuitas</b>	<b>5.637.691</b>	<b>5.343.936</b>	<b>4.831.637</b>	

## LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LABA

(dalam jutaan Rupiah)

Uraian	Periode tiga bulan yang berakhir pada tanggal		Tahun yang berakhir pada tanggal	
	31 Maret	31 Desember	2016	2014
<b>Pendapatan bunga</b>	136.044	115.885	490.105	419.731
bunga bunga	(81.594)	(80.987)	(316.060)	(299.377)
<b>Pendapatan bunga, neto</b>	<b>54.450</b>	<b>34.798</b>	<b>174.045</b>	<b>160.354</b>
<b>Pendapatan operasional lainnya</b>				
Denda dan administrasi	7.148	3.304	24.477	13.165
Provisi dan kontinjensi terkait kredit	722	459	2.030	2.183
Pemulihan kerugian penurunan nilai aset keuangan dan non-keuangan	1.040	6.782	9.493	2.599
Lain-lain	1.306	1.511	6.139	5.626
<b>Total pendapatan operasional lainnya</b>	<b>10.216</b>	<b>12.056</b>	<b>42.139</b>	<b>23.973</b>
<b>Beban operasional lainnya</b>				
Gaji dan tunjangan	(24.792)	(21.945)	(88.265)	(88.520)
Umum dan administrasi	(16.197)	(15.275)	(64.912)	(59.878)
Penghasilan kerugian penurunan nilai aset keuangan dan non-keuangan	(2.016)	(6.237)	(6.489)	(251.038)
<b>Total beban operasional lainnya</b>	<b>(43.005)</b>	<b>(42.457)</b>	<b>(159.666)</b>	<b>(165.436)</b>
<b>Labanya operasional</b>	<b>20.661</b>	<b>5.377</b>	<b>59.578</b>	<b>33.089</b>
<b>Pendapatan (beban) non-operasional, neto</b>	<b>39</b>	<b>57</b>	<b>(1.246)</b>	<b>1.153</b>
<b>Labanya sebelum beban pajak</b>	<b>20.700</b>	<b>5.434</b>	<b>58.332</b>	<b>34.242</b>
<b>Beban pajak, neto</b>	<b>(5.361)</b>	<b>(1.546)</b>	<b>(14.644)</b>	<b>(8.649)</b>
<b>Labanya periode berjalan</b>	<b>15.339</b>	<b>3.888</b>	<b>43.688</b>	<b>25.593</b>

Uraian	Periode tiga bulan yang berakhir pada tanggal		Tahun yang berakhir pada tanggal	
	31 Maret	31 Desember	2016	2014
<b>Pendapatan bunga</b>	136.044	115.885	490.105	419.731
bunga bunga	(81.594)	(80.987)	(316.060)	(299.377)
<b>Pendapatan bunga, neto</b>	<b>54.450</b>	<b>34.798</b>	<b>174.045</b>	<b>160.354</b>

Uraian	31 Maret		31 Desember	
	2016	2015	2014	2014
Giro pada bank lain	29.300	32.240	26.586	
Penempatan pada bank lain	43.153	55.161	28.612	
Surat-surat berharga pihak ketiga	555.178	247.433	602.928	
<b>Total Rupiah</b>	<b>664.591</b>	<b>455.177</b>	<b>1.099.706</b>	
<b>Mata uang asing</b>				
Dolar Amerika Serikat	10	105	71	
Lain-lain	10	185	71	
<b>Total Ases Likuid</b>	<b>664.629</b>	<b>455.282</b>	<b>1.099.777</b>	

Komposisi aset produktif

Berikut ini merupakan komposisi aset produktif yang terdiri dari giro pada bank lain, penempatan pada bank lain, surat-surat berharga, kredit yang diberikan, tiagah akseptasi, letter of credit dan Bank Garuda.

Uraian	31 Maret		31 Desember	
	2016	2015	2014	2014
<b>Rupiah</b>				
Kas	51.241	68.808	74.841	
Penempatan pada Bank Indonesia	258.500	136.336	412.534	
Surat-surat berharga - Pihak Ketiga	555.178	247.433	602.928	
<b>Total Rupiah</b>	<b>664.591</b>	<b>455.177</b>	<b>1.099.706</b>	
<b>Mata uang asing</b>				
Dolar Amerika Serikat	10	105	71	
Lain-lain	10	185	71	
<b>Total Ases Likuid</b>	<b>664.629</b>	<b>455.282</b>	<b>1.099.777</b>	

Saldo ekuitas Perseroan pada tanggal 31 Maret 2016 adalah sebesar Rp64.304 juta, mengalami peningkatan sebesar Rp16.297 juta atau sebesar