

LAPORAN ARUS KAS KONSOLIDASIAN

Untuk tahun yang berakhir pada
tanggal-tanggal 31 Desember 2015 dan 2014
(dalam jutaan Rupiah)

POS-POS	KONSOLIDASI	
	31 Des 2015	31 Des 2014
	Diaudit	
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Penerimaan bunga	7,619,275	6,528,972
Penerimaan pendapatan Syariah	552,319	476,596
Pembayaran bunga	(5,027,102)	(4,239,591)
Pembayaran beban Syariah	(337,331)	(343,186)
Pendapatan operasional lainnya	1,185,212	949,956
Penerimaan kembali kredit yang telah dihapusbukukan	47,865	56,165
Pembayaran gaji dan tunjangan karyawan	(997,782)	(879,894)
Beban operasional lainnya	(1,419,099)	(1,337,394)
Pendapatan lain-lain	4,692	17,382
Pembayaran pajak penghasilan badan	(232,880)	(235,872)
Laba sebelum perubahan dalam aset dan liabilitas operasi	1,395,169	993,134
Perubahan dalam aset dan liabilitas operasi:		
Penurunan (kenaikan) aset operasi:		
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain yang jatuh tempo lebih dari 3 bulan sejak tanggal perolehan	97,702	(77,021)
Surat-surat berharga - diperdagangkan	(108,382)	20,554
Surat-surat berharga - kredit yang diberikan dan piutang	14,190	(62,521)
Kredit yang diberikan dan pembayaran/piutang Syariah	(10,625,080)	(6,840,283)
Tagihan akseptasi	35,771	645,694
Aset lain-lain	(788,874)	(95,587)
Kenaikan (penurunan) liabilitas operasi:		
Liabilitas segera	202,181	(56,261)
Simpanan nasabah:		
Giro	(952,303)	(88,533)
Tabungan	1,381,234	1,159,325
Deposito berjangka	9,870,864	8,429,830
Simpanan dari bank lain	(44,988)	31,286
Liabilitas akseptasi	(35,771)	(645,694)
Utang pajak	(7,372)	22,701
Liabilitas lain-lain	42,240	(1,320)
Kas neto diperoleh dari aktivitas operasi	476,581	3,435,304
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Penerimaan dari penjualan surat-surat berharga yang tersedia untuk dijual	4,690,575	6,089,407
Penerimaan dari surat-surat berharga yang jatuh tempo	4,471,902	671,726
Pembelian surat-surat berharga yang tersedia untuk dijual, dimiliki hingga jatuh tempo, dan biaya perolehan	(9,887,628)	(6,357,261)
Penerimaan dari surat-surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali yang jatuh tempo	14,150,572	40,066,049
Pembayaran atas surat-surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali	(13,860,197)	(40,236,317)
Pembelian aset tetap	(342,775)	(210,681)
Hasil penjualan aset tetap	1,249	13,792
Pembelian piranti lunak	(40,512)	(10,255)
Penurunan penyertaan saham	400	-
Kas neto diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas investasi	(816,414)	26,490
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Penerimaan dari surat-surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali	8,423,676	1,928,559
Pembayaran atas surat-surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali yang jatuh tempo	(5,342,462)	(2,603,249)
Penerimaan dari pinjaman yang diterima	1,888,434	2,353,992
Pembayaran pinjaman yang diterima	(1,908,470)	(1,603,157)
Pembagian dividen kas	(217,511)	(278,913)
Penerimaan dari penerbitan obligasi subordinasi dari Penawaran Umum Tebatas III	394,787	-
Penerimaan modal disetor dan tambahan modal disetor dari Penawaran Umum Tebatas III	-	144,541
Kas neto (digunakan untuk) diperoleh dari aktivitas pendanaan	3,238,454	(58,227)
KENAIKAN NETO KAS DAN SETARA KAS	2,898,621	3,403,567
Pengaruh perubahan kurs mata uang asing	236,879	(24,790)
KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN	13,897,521	10,518,744
KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN	17,033,021	13,897,521
Kas dan setara kas terdiri dari:		
Kas	850,473	1,023,317
Giro pada Bank Indonesia	5,467,027	5,156,569
Giro pada bank lain	597,362	397,159
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain yang jatuh tempo dalam 3 bulan atau kurang sejak tanggal perolehan	10,068,159	7,320,476
Sertifikat Bank Indonesia Syariah yang jatuh tempo dalam 3 bulan atau kurang sejak tanggal perolehan	50,000	-
Total	17,033,021	13,897,521