

LAPORAN ARUS KAS KONSOLIDASIAN

Periode enam bulan yang berakhir pada tanggal-tanggal 30 Juni 2012 dan 2011

(dalam jutaan Rupiah)

POS-POS	KONSOLIDASI	
	30 Juni 2012	30 Juni 2011 *)
	Tidak Diaudit	
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Penerimaan bunga dan pendapatan syariah	2.397.388	2.123.465
Pembayaran bunga, beban Syariah, dan pembiayaan lainnya	(1.302.272)	(1.178.267)
Keuntungan (Kerugian) transaksi mata uang asing - bersih	5.287	4.105
Pendapatan operasional lainnya	299.070	272.049
Penerimaan kembali kredit yang telah dihapusbukukan	26.104	28.215
Pembayaran gaji dan tunjangan karyawan	(346.499)	(305.556)
Beban operasional lainnya	(525.867)	(458.389)
Pendapatan (Beban) non-operasional - bersih	577	1.844
Pembayaran pajak penghasilan badan	(120.935)	(129.192)
Laba sebelum perubahan dalam aset dan liabilitas operasi	432.853	358.274
Perubahan dalam aset dan liabilitas operasi:		
- (Kenaikan) penurunan aset operasi:		
Surat-surat berharga - kredit yang diberikan dan piutang	(69.784)	(12.416)
Tagihan akseptasi	7.194	(1.884)
Kredit yang diberikan dan pembiayaan/piutang Syariah	(5.274.017)	(1.761.645)
Aset lain-lain	(15.157)	(137.417)
- Kenaikan (penurunan) liabilitas operasi:		
Liabilitas segera	(232.857)	(28.437)
Simpanan nasabah		
Giro	2.411.444	736.547
Tabungan	(833.407)	(339.376)
Deposito Berjangka	(1.572.852)	2.749.358
Simpanan dari bank lain	2.395.373	697.018
Liabilitas akseptasi	(7.194)	1.886
Hutang pajak	(22.466)	(16.236)
Liabilitas lain-lain	78.943	61.704
Kas bersih diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas operasi	(2.701.927)	2.307.376
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Penurunan (kenaikan) surat-surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali	629.412	(2.787.184)
Penurunan (kenaikan) surat berharga yang tersedia untuk dijual dan yang dimiliki hingga jatuh tempo	1.252.540	4.421.113
Pembelian aset tetap	(11.222)	(24.855)
Hasil penjualan aset tetap	144	4.054
Kas bersih diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas investasi	1.870.874	1.613.128
ARUS KAS DARI KEGIATAN PENDANAAN		
Penurunan Surat-surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali	(727.821)	-
Penerimaan dari pinjaman yang diterima	180.079	16.208
Pembayaran pinjaman yang diterima	(75.732)	(64.191)
Opsi kepemilikan saham oleh karyawan yang dieksekusi	6.434	2.864
Penerimaan modal disetor dan agio saham dari Penawaran Umum Terbatas II	-	906.648
Surat-surat berharga yang diterbitkan	1.488.483	-
Kas bersih (digunakan untuk)/diperoleh dari aktivitas pendanaan	871.443	861.529
Kenaikan bersih kas dan setara kas	40.390	4.782.033
Kas dan setara kas pada awal periode	8.625.376	9.441.904
Kas dan setara kas pada akhir periode	8.665.766	14.223.937
Kas dan setara kas terdiri dari:		
Kas	587.250	701.331
Giro pada Bank Indonesia	3.470.258	3.627.886
Giro pada Bank Lain	133.523	215.413
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain yang jatuh tempo dalam 3 bulan atau kurang sejak tanggal perolehan SBI jangka waktu jatuh tempo 3 bulan atau kurang dari tanggal perolehan	4.474.681	9.679.098
	54	209
Jumlah kas dan setara kas	8.665.766	14.223.937
KEGIATAN YANG TIDAK MEMPENGARUHI ARUS KAS		
Penghapusbukukan kredit yang diberikan	34.769	28.847
Keuntungan (kerugian) yang belum direalisasi atas surat-surat berharga dalam kelompok tersedia untuk dijual - setelah pajak tangguhan	(3.145)	3.041
Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan	642	(449)

*) Disajikan kembali (lihat Catatan 4)