

LAPORAN ARUS KAS KONSOLIDASIAN

Tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal 31 Desember 2012 dan 2011

(dalam jutaan Rupiah)

POS-POS	KONSOLIDASI	
	31 Des 2012	31 Des 2011
	Diaudit	
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Penerimaan bunga dan pendapatan syariah	5.019.110	4.533.060
Pembayaran bunga, beban Syariah dan pembiayaan lainnya	(2.652.569)	(2.493.333)
(Kerugian) keuntungan transaksi mata uang asing - bersih	(4.538)	3.444
Pendapatan operasional lainnya	613.334	578.259
Penerimaan kembali kredit yang telah dihapusbukukan	43.358	77.235
Pembayaran gaji dan tunjangan karyawan	(682.642)	(586.182)
Beban operasional lainnya	(1.002.866)	(924.986)
(Beban) pendapatan non-operasional	(7.037)	3.665
Pembayaran pajak penghasilan badan	(224.182)	(207.188)
Laba sebelum perubahan dalam aset dan liabilitas operasi	1.101.968	983.974
Perubahan dalam aset dan liabilitas operasi:		
- (Kenaikan) penurunan aset operasi:		
Surat-surat berharga - diperdagangkan	(4.099)	(206)
Surat-surat berharga - kredit yang diberikan dan piutang	(87.486)	(7.988)
Kredit yang diberikan dan pembiayaan/piutang Syariah	(4.804.739)	(10.623.001)
Tagihan akseptasi	22.622	(102.370)
Aset lain-lain	(118.231)	(41.039)
- Kenaikan (penurunan) liabilitas operasi:		
Liabilitas segera	87.477	218.919
Simpanan nasabah		
Giro	311.722	(1.356.184)
Tabungan	2.631.036	1.931.431
Deposito Berjangka	2.921.407	5.983.323
Simpanan dari bank lain	803.479	(285.893)
Liabilitas akseptasi	(22.622)	102.370
Hutang pajak	6.876	1.511
Liabilitas lain-lain	28.357	(10.188)
Kas neto diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas operasi	2.877.767	(3.205.341)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Penurunan (kenaikan) surat-surat berharga yang tersedia untuk dijual dan yang dimiliki hingga jatuh tempo	867.880	4.151.237
Kenaikan surat-surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali	(1.738.984)	(3.979.278)
Pembelian aset tetap	(53.180)	(73.005)
Hasil penjualan aset tetap	60	5.825
Pembelian piranti lunak	(1.397)	(24.446)
Kas neto (digunakan untuk) diperoleh dari aktivitas investasi	(925.621)	80.333
ARUS KAS DARI KEGIATAN PENDANAAN		
(Penurunan) kenaikan surat-surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali	(1.597.047)	1.597.047
Penerimaan dari pinjaman yang diterima	1.183.984	158.135
Pembayaran pinjaman yang diterima	(230.601)	(153.179)
Pembagian dividen kas	(221.449)	(172.409)
Eksekusi opsi kepemilikan saham oleh karyawan	7.189	8.135
Penerimaan modal disetor dan agio saham dari Penawaran Umum Terbatas II	-	906.648
Penerimaan dari penerbitan obligasi subordinasi	1.487.907	-
Kas neto diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas pendanaan	629.983	2.344.377
KENAIKAN (PENURUNAN) NETO KAS DAN SETARA KAS	2.582.129	(780.631)
Pengaruh perubahan kurs mata uang asing	46.340	(36.105)
KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN	8.625.169	9.441.905
KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN	11.253.638	8.625.169
Kas dan setara kas terdiri dari:		
Kas	908.662	747.411
Giro pada Bank Indonesia	4.012.427	3.476.496
Giro pada Bank Lain	192.971	151.096
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain yang jatuh tempo dalam 3 bulan atau kurang sejak tanggal perolehan	6.139.578	4.250.166
Jumlah kas dan setara kas	11.253.638	8.625.169
KEGIATAN YANG TIDAK MEMPENGARUHI ARUS KAS		
Penghapusbukuan kredit yang diberikan	176.904	94.502
Keuntungan (kerugian) yang belum direalisasi atas surat-surat berharga dalam kelompok tersedia untuk dijual - setelah pajak tangguhan	7.272	3.454
Kerugian dari perubahan nilai wajar aset keuangan	725	(451)