

LAPORAN ARUS KAS KONSOLIDASIAN

Periode enam bulan yang berakhir pada
tanggal-tanggal 30 Juni 2016 dan 2015

(dalam jutaan Rupiah)

POS-POS	KONSOLIDASI	
	30 Juni 2016	30 Juni 2015
	Tidak Diaudit	
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Penerimaan bunga, provisi dan komisi, dan pendapatan Syariah	4.608.406	3.947.643
Pembayaran bunga, dan beban Syariah	(3.021.068)	(2.637.570)
Keuntungan transaksi mata uang asing - neto	7.645	2.143
Pendapatan operasional lainnya	648.624	519.660
Penerimaan kembali kredit yang telah dihapusbukukan	24.163	23.463
Pembayaran gaji dan tunjangan karyawan	(594.671)	(487.257)
Beban operasional lainnya	(777.925)	(654.367)
Beban non-operasional	(4.966)	(4.101)
Pembayaran pajak penghasilan badan	(91.687)	(118.494)
Laba sebelum perubahan dalam aset dan liabilitas operasi	798.521	591.120
Perubahan dalam aset dan liabilitas operasi:		
(Kenaikan) penurunan aset operasi:		
Penempatan pada bank lain yang jatuh tempo lebih dari 3 bulan sejak tanggal perolehan	(159.647)	(13.841)
Surat-surat berharga - diperdagangkan	109.974	38
Surat-surat berharga - kredit yang diberikan dan piutang	(37.530)	7.446
Kredit yang diberikan dan pembayaran/piutang Syariah	(4.884.966)	(4.389.646)
Tagihan akseptasi	13.209	5.524
Aset lain-lain	(216.350)	(115.261)
Kenaikan (penurunan) liabilitas operasi:		
Liabilitas segera	154.237	225.188
Simpanan nasabah:		
Giro	(1.022.397)	(113.896)
Tabungan	3.521.399	9.029
Deposito berjangka	(1.245.322)	5.455.045
Simpanan dari bank lain	1.150.927	340.597
Liabilitas akseptasi	(13.209)	(5.524)
Utang pajak	(28.627)	6.958
Liabilitas lain-lain	73.586	(163.511)
Kas neto (digunakan untuk) diperoleh dari aktivitas operasi	(1.786.195)	1.839.266
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Pembelian surat-surat berharga yang tersedia untuk dijual, dimiliki hingga jatuh tempo, dan biaya perolehan	(2.815.366)	(991.849)
Pembayaran atas surat-surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali	965.069	579.560
Pembelian aset tetap	(235.214)	(134.924)
Pembelian piranti lunak	(1.741)	-
Hasil penjualan aset tetap	654	80
Kas neto digunakan untuk aktivitas investasi	(2.086.598)	(547.133)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Pembayaran atas jatuh tempo surat-surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali	33.312	-
Penerimaan dari pinjaman yang diterima	1.349.381	346.919
Pembayaran pinjaman yang diterima	(2.705.108)	(1.435.603)
Pembayaran dividen tunai	(288.127)	-
Penerimaan dari penerbitan obligasi subordinasi	-	395.557
Kas neto digunakan untuk aktivitas pendanaan	(1.610.542)	(693.127)
(PENURUNAN) KENAIKAN NETO KAS DAN SETARA KAS	(5.483.335)	599.006
Pengaruh perubahan kurs mata uang asing	29.790	15.427
KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN	17.033.021	13.979.616
KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN	11.579.476	14.594.049
Kas dan setara kas terdiri dari:		
Kas	945.870	965.637
Giro pada Bank Indonesia	5.689.731	5.613.568
Giro pada bank lain	426.066	810.554
Pendapatan pada Bank Indonesia dan bank lain yang jatuh tempo dalam 3 bulan atau kurang sejak tanggal perolehan	4.517.809	7.204.290
Total	11.579.476	14.594.049