

LAPORAN ARUS KAS KONSOLIDASIAN

Untuk Periode enam bulan yang berakhir 30 Juni 2011 dan 2010

(dalam jutaan Rupiah)

POS-POS	KONSOLIDASI	
	30 Juni 2011	30 Juni 2010
	Tidak Diaudit	
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Penerimaan bunga, dan pendapatan syariah	2.123.465	1.782.195
Pembayaran bunga, beban syariah, dan pembiayaan lainnya	(1.178.267)	(976.838)
Keuntungan (kerugian) transaksi mata uang asing-bersih	4.105	-
Pendapatan operasi lainnya	270.894	204.235
Penerimaan kembali kredit yang telah dihapusbukukan	28.215	13.650
Pembayaran gaji dan tunjangan karyawan	(305.557)	(279.080)
Beban operasional lainnya	(368.941)	(491.409)
Pendapatan/bunga bukan operasional-bersih	(1.707)	14.739
Pembayaran pajak penghasilan badan	(127.321)	(83.065)
Laba sebelum perubahan dalam aset dan liabilitas operasi	444.886	184.427
Penurunan/(kenaikan) aset operasi :		
Tagihan akseptasi	(1.884)	35.204
Kredit yang diberikan dan pembiayaan piutang syariah	(1.863.857)	(6.272.154)
Aset lain-lain	(125.648)	(43.994)
Kenaikan (penurunan) liabilitas operasi :		
Kewajiban segera	143.972	17.328
Simpanan nasabah		
Giro	736.547	1.470.838
Tabungan	(339.376)	208.629
Deposito	2.749.358	4.513.473
Simpanan dari bank lain	697.018	(390.835)
Kewajiban akseptasi	1.886	(35.204)
Hutang pajak	(16.236)	(11.520)
Liabilitas lain-lain	63.078	(11.808)
Kas Bersih diperoleh dari (digunakan untuk) untuk aktivitas operasi	2.489.744	(335.615)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Kenaikan (penurunan) surat-surat berharga yang dimiliki hingga jatuh tempo	4.408.698	733.761
Pembelian aset tetap	(20.843)	(44.018)
Hasil penjualan aset tetap	4.046	1.974
Kas Bersih diperoleh dari (digunakan untuk) untuk aktivitas investasi	4.391.901	691.717
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali	(2.787.184)	-
Penerimaan dari pinjaman yang diterima	17.682	-
Pembayaran pinjaman yang diterima	(65.666)	(86.074)
Pembagian dividen kas	(172.409)	(181.095)
Opsi kepemilikan saham oleh karyawan yang dieksekusi	2.864	-
Penerimaan Modal Disetor dari penawaran umum saham	178.796	-
Penerimaan Agio Saham dari penawaran umum saham	726.305	-
Kas Bersih (digunakan untuk) diperoleh dari aktivitas pendanaan	(2.099.612)	(267.169)
Kenaikan (Penurunan) Bersih kas dan setara kas	4.782.033	88.933
Kas dan setara kas awal periode	9.441.904	9.464.975
Kas dan setara kas akhir periode	14.223.937	9.553.908
Kas dan setara kas terdiri dari :		
Kas	701.331	682.109
Giro pada Bank Indonesia	3.627.886	1.681.110
Giro pada bank lain	215.413	124.801
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain yang jatuh Tempo dalam 3 bulan atau kurang dari tanggal perolehan	9.679.098	6.459.429
SBI jangka waktu jatuh tempo sampai dengan 3 bulan atau kurang dari tanggal perolehan	209	606.459
Jumlah	14.223.937	9.553.908