

LAPORAN ARUS KAS KONSOLIDASIAN

Tahun yang berakhir pada
tanggal-tanggal 31 Desember 2013 dan 2012

(dalam jutaan Rupiah)

POS-POS	KONSOLIDASI	
	31 Des 2013	31 Des 2012
	Diaudit	
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Penerimaan bunga, provisi dan komisi, dan pendapatan syariah	5.962.892	5.019.110
Pembayaran bunga dan beban syariah	(3.482.881)	(2.652.569)
Kerugian transaksi mata uang asing - neto	-	(4.538)
Pendapatan operasional lainnya	733.420	613.334
Penerimaan kembali kredit yang telah dihapusbukukan	78.971	43.358
Pembayaran gaji dan tunjangan karyawan	(784.810)	(682.642)
Beban operasional lainnya	(1.188.672)	(1.002.866)
Beban non operasional	(3.409)	(7.037)
Pembayaran pajak penghasilan badan	(210.619)	(224.182)
Laba sebelum perubahan dalam aset dan liabilitas operasi	1.104.892	1.101.968
Perubahan dalam aset dan liabilitas operasi		
(Kenaikan) penurunan aset operasi :		
Penempatan pada bank lain yang jatuh tempo lebih dari 3 bulan sejak tanggal perolehan	(26.872)	
Surat-surat berharga - diperdagangkan	(17.841)	(4.099)
Surat-surat berharga - kredit yang diberikan dan piutang	95.161	(87.486)
Kredit yang diberikan dan pembiayaan/piutang Syariah	(2.591.002)	(4.804.739)
Tagihan akseptasi	(482.282)	22.622
Aset lain-lain	(196.800)	(118.231)
Kenaikan (penurunan) liabilitas operasi:		
Liabilitas segera	(266.748)	87.477
Simpanan nasabah:		
Giro	423.574	311.722
Tabungan	518.827	2.631.036
Deposito berjangka	190.547	2.921.407
Simpanan dari bank lain	(218.157)	803.479
Liabilitas akseptasi	482.282	(22.622)
Utang pajak	(1.994)	6.876
Liabilitas lain-lain	46.754	28.357
Kas neto (digunakan untuk) diperoleh dari aktivitas operasi	(939.659)	2.877.767
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Penerimaan dari penjualan surat-surat berharga yang tersedia untuk dijual	586.524	2.077.696
Penerimaan dari surat-surat berharga yang jatuh tempo	1.164.465	1.028.414
Pembelian surat-surat berharga yang tersedia untuk dijual, dimiliki hingga jatuh tempo, dan biaya perolehan	(6.049.360)	(2.238.230)
Penerimaan dari surat-surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali yang jatuh tempo	44.922.290	28.217.547
Pembayaran atas surat-surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali	(41.070.289)	(29.956.531)
Pembelian aset tetap	(271.520)	(53.181)
Hasil penjualan aset tetap	35.594	61
Pembelian piranti lunak	(16.046)	(1.397)
Kas neto digunakan untuk aktivitas investasi	(698.342)	(925.621)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Penerimaan dari surat-surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali	1.038.277	13.041.861
Pembayaran atas jatuh tempo surat-surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali	(365.658)	(14.638.908)
Penerimaan dari pinjaman yang diterima	811.084	1.183.984
Pembayaran pinjaman yang diterima	(1.299.677)	(230.601)
Pembagian dividen kas	(249.458)	(221.449)
Eksekusi opsi kepemilikan saham oleh karyawan	3.822	7.189
Penerimaan modal disetor dan agio saham dari Penawaran Umum Terbatas III	343.411	-
Penerimaan dana setoran modal	244.080	-
Penerimaan dari penerbitan obligasi subordinasi	-	1.487.907
Kas neto diperoleh dari aktivitas pendanaan	525.881	629.983
(PENURUNAN) KENAIKAN NETO KAS DAN SETARA KAS	(1.112.120)	2.582.129
Pengaruh perubahan kurs mata uang asing	377.226	46.340
KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN	11.253.638	8.625.169
KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN	10.518.744	11.253.638
Kas dan setara kas terdiri dari:		
Kas	1.020.193	908.662
Giro pada Bank Indonesia	4.563.362	4.012.427
Giro pada bank lain	256.017	192.971
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain yang jatuh tempo dalam 3 bulan atau kurang sejak tanggal perolehan	4.679.172	6.139.578
Jumlah	10.518.744	11.253.638