

LAPORAN ARUS KAS KONSOLIDASIAN
Periode enam bulan yang berakhir pada
tanggal-tanggal 30 Juni 2014 dan 2013

(dalam jutaan Rupiah)

POS-POS	KONSOLIDASI	
	30 Juni 2014	30 Juni 2013
	Tidak Diaudit	Diaudit
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Penerimaan bunga, provisi dan komisi, dan pendapatan syariah	3.304.239	2.853.510
Pembayaran bunga, beban syariah dan pembiayaan lainnya	(2.130.721)	(1.699.990)
Keuntungan transaksi mata uang asing - bersih	12.630	1.253
Pendapatan Operasional lainnya	463.940	336.688
Penerimaan kembali kredit yang telah dihapuskan	37.386	51.613
Pembayaran gaji dan tunjangan karyawan	(458.604)	(382.835)
Beban operasional lainnya	(618.746)	(573.924)
Pendapatan (beban) non operasional	23.692	24.795
Pembayaran Pajak penghasilan badan	(153.125)	(115.417)
Laba sebelum perubahan dalam aset dan liabilitas operasi	480.691	495.693
Perubahan dalam aset dan liabilitas operasi		
Penurunan (kenaikan) aset operasi :		
Penempatan pada bank lain yang jatuh tempo lebih dari 3 bulan sejak tanggal perolehan	(39.663)	-
Surat-surat berharga-diperdagangkan	(30.568)	2.631
Surat-surat berharga - kredit yang diberikan dan piutang	(136.728)	(65.292)
Kredit yang diberikan dan pembiayaan / piutang Syariah	(2.464.181)	(677.109)
Tagihan Akseptasi	584.373	(86.157)
Aset lain-lain	(126.380)	(313.065)
Kenaikan (penurunan) liabilitas operasi:		
Liabilitas Segera	165.537	(214.239)
Simpanan nasabah:		
Giro	1.169.417	1.672.761
Tabungan	(320.868)	(421.812)
Deposito Berjangka	4.292.168	3.172.309
Simpanan Bank Lain	(660.994)	692.664
Liabilitas akseptasi	(584.373)	86.157
Hutang pajak	1.094	(13.136)
Liabilitas lain-lain	2.784	67.747
Kas bersih diperoleh dari aktivitas operasi	2.332.309	4.399.152
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Penerimaan dari penjualan surat-surat berharga yang tersedia untuk dijual	-	442.825
Penerimaan dari surat-surat berharga yang jatuh tempo	-	349.355
Pembelian surat-surat berharga yang tersedia untuk dijual, dimiliki hingga jatuh tempo, dan biaya perolehan	(1.338.596)	(861.805)
Penerimaan dari surat-surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali yang sudah jatuh tempo	-	20.682.034
Pembayaran atas surat-surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali	(814.483)	(24.225.710)
Pembelian aset tetap	(155.196)	(130.480)
Hasil penjualan aset tetap	14.009	35.501
Pembeli piranti lunak	-	(1.303)
Kas bersih digunakan untuk aktivitas investasi	(2.294.266)	(3.709.583)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Penerimaan dari surat-surat berharga yang dijual dengan dibeli kembali	-	337.233
Pembayaran atas jatuh tempo surat-surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali	(673.717)	(337.233)
Penerimaan dari pinjaman yang diterima	836.120	778.266
Pembayaran pinjaman yang diterima	(1.346.456)	(1.214.184)
Pembagian dividen kas	-	-
Eksekusi opsi kepemilikan saham oleh karyawan	-	4.058
Penerimaan modal disetor dan tambahan modal disetor dari Penawaran Umum Terbatas III	(138.670)	-
Kas bersih digunakan untuk aktivitas pendanaan	(1.322.723)	(431.860)
(PENURUNAN) KENAIKAN BERSIH KAS DAN SETARA KAS	(1.284.680)	257.709
Pengaruh perubahan kurs mata uang asing	13.415	15.908
KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN/PERIODE	10.518.744	11.253.638
KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN/PERIODE	9.247.479	11.527.255
Kas dan setara kas terdiri dari:		
Kas	835.368	626.768
Giro pada Bank Indonesia	4.638.872	4.689.085
Giro pada Bank Lain	362.241	140.723
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain yang jatuh tempo dalam 3 bulan atau kurang sejak tanggal perolehan	3.410.998	6.070.679
Jumlah	9.247.479	11.527.255