

LAPORAN ARUS KAS KONSOLIDASIANTahun yang berakhir pada
tanggal-tanggal 31 Desember 2014 dan 2013

(dalam jutaan Rupiah)

POS-POS	KONSOLIDASI	
	31 Des 2014	31 Des 2013
	Diaudit	Diaudit
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Penerimaan bunga, provisi dan komisi, dan pendapatan syariah	7.005.568	5.962.892
Pembayaran bunga, beban syariah dan pembiayaan lainnya	(4.582.777)	(3.482.881)
Pendapatan Operasional lainnya	949.956	733.420
Penerimaan kembali kredit yang telah dihapusbukukan	56.164	78.971
Pembayaran gaji dan tunjangan karyawan	(879.894)	(784.810)
Beban operasional lainnya	(1.337.393)	(1.188.672)
Pendapatan (beban) non operasional	17.382	(3.409)
Pembayaran pajak penghasilan badan	(235.872)	(210.619)
Laba sebelum perubahan dalam aset dan liabilitas operasi	993.134	1.104.892
Perubahan dalam aset dan liabilitas operasi		
Penurunan (kenaikan) aset operasi :		
Penempatan pada bank lain yang jatuh tempo lebih dari 3 bulan sejak tanggal perolehan	(77.021)	(26.872)
Surat-surat berharga-diperdagangkan	20.554	(17.841)
Surat-surat berharga - kredit yang diberikan dan piutang	(62.521)	95.161
Kredit yang diberikan dan pembiayaan / piutang Syariah	(6.840.283)	(2.591.002)
Tagihan Akseptasi	645.694	(482.282)
Aset lain-lain	(95.587)	(196.800)
Kenaikan (penurunan) liabilitas operasi:		
Liabilitas Segera	(56.261)	(266.748)
Simpanan nasabah:		
Giro	(88.533)	423.574
Tabungan	1.159.325	518.827
Deposito Berjangka	8.429.830	190.547
Simpanan dari Bank Lain	31.286	(218.157)
Liabilitas akseptasi	(645.694)	482.282
Utang pajak	22.701	(1.994)
Liabilitas lain-lain	(1.320)	46.754
Kas bersih diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas operasi	3.435.304	(939.659)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Penerimaan dari penjualan surat-surat berharga yang tersedia untuk dijual	6.089.407	586.524
Penerimaan dari surat-surat berharga yang jatuh tempo	671.726	1.164.465
Pembelian surat-surat berharga yang tersedia untuk dijual, dimiliki hingga jatuh tempo, dan biaya perolehan	(6.357.261)	(6.049.360)
Penerimaan dari surat-surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali yang sudah jatuh tempo	40.066.049	44.922.290
Pembayaran atas surat-surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali	(40.236.317)	(41.070.289)
Pembelian aset tetap	(210.681)	(271.520)
Hasil penjualan aset tetap	13.792	35.594
Pembeli piranti lunak	(10.225)	(16.046)
Kas bersih diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas investasi	26.490	(698.342)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Penerimaan dari surat-surat berharga yang dijual dengan dibeli kembali	1.928.559	1.038.277
Pembayaran surat-surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali yang jatuh tempo	(2.603.249)	(365.658)
Penerimaan dari pinjaman yang diterima	2.353.992	811.084
Pembayaran pinjaman yang diterima	(1.603.157)	(1.299.677)
Pembagian dividen kas	(278.913)	(249.458)
Eksekusi opsi kepemilikan saham oleh karyawan	-	3.822
Penerimaan modal disetor dan tambahan modal disetor dari Penawaran Umum Terbatas III	144.541	343.411
Penerimaan dana setoran modal	-	244.080
Kas bersih (digunakan untuk) diperoleh dari aktivitas pendanaan	(58.227)	525.881
(PENURUNAN) KENAIKAN BERSIH KAS DAN SETARA KAS	3.403.567	(1.112.120)
Pengaruh perubahan kurs mata uang asing	(24.790)	377.226
KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN/PERIODE	10.518.744	11.253.638
KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN/PERIODE	13.897.521	10.518.744
Kas dan setara kas terdiri dari:		
Kas	1.023.317	1.020.193
Giro pada Bank Indonesia	5.156.569	4.563.362
Giro pada Bank Lain	397.159	256.017
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain yang jatuh tempo dalam 3 bulan atau kurang sejak tanggal perolehan	7.320.476	4.679.172
Jumlah	13.897.521	10.518.744