

LAPORAN ARUS KAS KONSOLIDASIAN

Periode sembilan bulan yang berakhir pada
tanggal-tanggal 30 September 2015 dan 2014

(dalam jutaan Rupiah)

POS-POS	KONSOLIDASI	
	30 Sept 2015	30 Sept 2014
	Tidak Diaudit	
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Penerimaan bunga, provisi dan komisi, dan pendapatan syariah	6.074.476	5.131.078
Pembayaran bunga, beban syariah dan pembiayaan lainnya	(3.962.291)	(3.361.911)
Keuntungan transaksi mata uang asing - bersih	(43.770)	(5.586)
Pendapatan Operasional lainnya	742.836	695.967
Penerimaan kembali kredit yang telah dihapuskan	28.430	51.443
Pembayaran gaji dan tunjangan karyawan	(763.124)	(680.242)
Beban operasional lainnya	(846.696)	(916.525)
Pendapatan (beban) non operasional	7.368	46.272
Pembayaran Pajak penghasilan badan	(176.896)	(202.040)
Laba sebelum perubahan dalam aset dan liabilitas operasi	1.060.333	758.456
Perubahan dalam aset dan liabilitas operasi		
Penurunan (kenaikan) aset operasi :		
Penempatan pada bank lain yang jatuh tempo lebih dari 3 bulan sejak tanggal perolehan	(13.841)	(39.663)
Surat-surat berharga-diperdagangkan	163	20.652
Surat-surat berharga - kredit yang diberikan dan piutang	630	(88.554)
Kredit yang diberikan dan pembiayaan / piutang Syariah	(8.523.761)	(2.018.856)
Tagihan Akseptasi	1.290	629.511
Aset lain-lain	(316.705)	(207.414)
Kenaikan (penurunan) liabilitas operasi:		
Liabilitas Segera	153.818	(23.783)
Simpanan nasabah:		
Giro	(869.785)	(113.041)
Tabungan	(445.414)	612.193
Deposito Berjangka	9.461.772	7.801.497
Simpanan Bank Lain	1.357.658	472.403
Liabilitas akseptasi	(1.290)	(639.503)
Hutang pajak	5.068	9.283
Liabilitas lain-lain	144.424	73.408
Kas bersih diperoleh dari aktivitas operasi	2.014.360	7.246.589
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Penerimaan dari penjualan surat-surat berharga yang tersedia untuk dijual		
Penerimaan dari surat-surat berharga yang jatuh tempo	-	-
Pembayaran surat-surat berharga yang tersedia untuk dijual, dimiliki hingga jatuh tempo, dan biaya perolehan	(771.691)	(82.845)
Penerimaan dari surat-surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali yang sudah jatuh tempo	-	-
Penerimaan (pembayaran) atas surat-surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali	(53.451)	(3.574.737)
Pembelian aset tetap	(230.650)	(194.947)
Hasil penjualan aset tetap	189	9.784
Kas bersih digunakan untuk aktivitas investasi	(1.055.603)	(3.842.745)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Penerimaan dari surat-surat berharga yang dijual dengan dibeli kembali	-	-
Pembayaran atas jatuh tempo surat-surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali	262.661	542.521
Penerimaan dari pinjaman yang diterima	852.886	885.234
Pembayaran pinjaman yang diterima	(1.577.493)	(1.669.381)
Pembagian dividen kas	(217.334)	(278.913)
Penerimaan modal disetor dan tambahan modal disetor dari Penawaran Umum Terbatas III	-	140.243
Penerimaan dari penerbitan obligasi subordinasi	396.178	-
Kas bersih digunakan untuk aktivitas pendanaan	(283.102)	(380.296)
KENAIKAN (PENURUNAN) BERSIH KAS DAN SETARA KAS	675.655	3.023.548
Pengaruh perubahan kurs mata uang asing	34.155	27.324
KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN/PERIODE	13.979.616	10.518.744
KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN/PERIODE	14.689.426	13.569.616
Kas dan setara kas terdiri dari:		
Kas	809.700	841.596
Giro pada Bank Indonesia	5.700.862	4.984.755
Giro pada Bank Lain	959.027	728.769
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain yang jatuh tempo dalam 3 bulan atau kurang sejak tanggal perolehan	7.219.837	7.014.496
Jumlah	14.689.426	13.569.616