

LAPORAN ARUS KAS KONSOLIDASIAN

Periode tiga bulan yang berakhir pada tanggal-tanggal 31 Maret 2012 dan 2011

(dalam jutaan Rupiah)

POS-POS	KONSOLIDASI	
	31 Maret 2012	31 Maret 2011 *)
	Tidak Diaudit	
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Penerimaan bunga dan pendapatan syariah	1.210.541	1.067.990
Pembayaran bunga, beban Syariah, dan pembiayaan lainnya	(672.203)	(582.321)
(Kerugian) keuntungan transaksi mata uang asing - bersih	(1.553)	(1.162)
Pendapatan operasional lainnya	152.222	128.894
Penerimaan kembali kredit yang telah dihapusbukkan	16.224	10.934
Pembayaran gaji dan tunjangan karyawan	(169.285)	(147.660)
Beban operasional lainnya	(229.184)	(213.060)
Pendapatan (Beban) non-operasional - bersih	5.174	925
Pembayaran pajak penghasilan badan	(72.610)	(78.961)
Laba sebelum perubahan dalam aset dan liabilitas operasi	239.326	185.579
Perubahan dalam aset dan liabilitas operasi:		
(Kenaikan) penurunan aset operasi:		
Surat-surat berharga - kredit yang diberikan dan piutang	(31.155)	(936)
Tagihan akseptasi	69.325	1.512
Kredit yang diberikan dan pembiayaan/piutang Syariah	4.177.045	3.839.442
Aset lain-lain	(28.664)	(122.719)
Kenaikan (penurunan) liabilitas operasi:		
Liabilitas segera	(263.430)	(42.371)
Simpanan nasabah		
Giro	1.753.851	2.053.979
Tabungan	22.493	(142.626)
Deposito Berjangka	(1.604.492)	638.928
Simpanan dari bank lain	1.007.044	312.732
Liabilitas akseptasi	(69.325)	(1.512)
Hutang pajak	(11.479)	(19.491)
Liabilitas lain-lain	37.881	51.602
Kas bersih diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas operasi	5.298.420	6.754.119
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Penurunan (kenaikan) surat-surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali	338.988	(4.449.945)
Penurunan (kenaikan) surat berharga yang tersedia untuk dijual dan yang dimiliki hingga jatuh tempo	325.423	4.185.560
Pembelian aset tetap	(4.531)	(15.297)
Hasil penjualan aset tetap	49	304
Kas bersih diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas investasi	659.929	(279.378)
ARUS KAS DARI KEGIATAN PENDANAAN:		
Surat-surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali	(1.597.047)	-
Penerimaan dari pinjaman yang diterima	20.428	8.618
Pembayaran pinjaman yang diterima	(172.839)	(30.365)
Penerimaan modal disetor dan agio saham dari Penawaran Umum Terbatas II	-	906.648
Surat-surat berharga yang diterbitkan	1.488.052	-
Kas bersih (digunakan untuk)/diperoleh dari Aktifitas Pendanaan	(261.406)	884.901
Kenaikan bersih kas dan setara kas	5.696.943	7.359.642
Kas dan setara kas pada awal periode	8.625.376	9.441.904
Kas dan setara kas pada akhir periode	14.322.319	16.801.546
Kas dan setara kas terdiri dari:		
Kas	607.890	629.255
Giro pada Bank Indonesia	3.900.422	3.385.441
Giro pada Bank Lain	151.858	230.737
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain yang jatuh tempo dalam 3 bulan atau kurang sejak tanggal perolehan	9.662.094	8.428.895
SBI jangka waktu jatuh tempo 3 bulan atau kurang dari tanggal perolehan	55	4.127.218
Jumlah kas dan setara kas	14.322.319	16.801.546
KEGIATAN YANG TIDAK MEMPENGARUHI ARUS KAS		
Penghapusbukkan kredit yang diberikan	11.253	21.130
Keuntungan (kerugian) yang belum direalisasi atas surat2 berharga dalam kelompok tersedia untuk dijual - setelah pajak tangguhan	(2.570)	3.066
Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan	628	(448)

*) Disajikan kembali (lihat Catatan 4)