

LAPORAN ARUS KAS KONSOLIDASIAN

Periode sembilan bulan yang berakhir pada tanggal-tanggal 30 September 2012 dan 2011

(dalam jutaan Rupiah)

POS-POS	KONSOLIDASI	
	30 Sep 2012	30 Sep 2011
	Tidak Diaudit	Diaudit
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Penerimaan bunga dan pendapatan syariah	3.708.492	3.371.796
Pembayaran bunga, beban Syariah, dan pembiayaan lainnya	(1.948.382)	(1.831.903)
(Kerugian) Keuntungan transaksi mata uang asing - bersih	(1.915)	(2.129)
Pendapatan operasional lainnya	439.953	403.037
Penerimaan kembali kredit yang telah dihapusbukukan	45.826	30.926
Pembayaran gaji dan tunjangan karyawan	(535.129)	(446.991)
Beban operasional lainnya	(762.349)	(705.630)
Pendapatan (Beban) non-operasional - bersih	666	11.362
Pembayaran pajak penghasilan badan	(196.036)	(176.517)
Laba sebelum perubahan dalam aset dan liabilitas operasi	751.126	653.951
Perubahan dalam aset dan liabilitas operasi:		
- (Kenaikan) penurunan aset operasi:		
Surat-surat berharga - diperdagangkan	153	(208)
Surat-surat berharga - kredit yang diberikan dan piutang	(116.435)	(15.790)
Kredit yang diberikan dan pembiayaan/piutang Syariah	(1.418.686)	(5.821.407)
Tagihan Akseptasi	(48.513)	(98.244)
Aset lain-lain	(54.211)	(53.235)
- Kenaikan (penurunan) liabilitas operasi:		
Liabilitas segera	290.743	27.296
Simpanan nasabah		
Giro	283.143	(2.190.616)
Tabungan	411.808	136.962
Deposito Berjangka	1.739.882	4.286.064
Simpanan dari bank lain	851.133	739.996
Liabilitas akseptasi	48.513	98.244
Hutang pajak	6.381	(12.881)
Liabilitas lain-lain	63.986	3.907
Kas bersih diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas operasi	2.809.023	(2.245.961)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Penurunan (kenaikan) surat berharga yang tersedia untuk dijual dan yang dimiliki hingga jatuh tempo	758.837	5.388.052
(Kenaikan) Penurunan surat-surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali	(3.761.012)	(1.790.900)
Pembelian aset tetap	(13.342)	(67.143)
Hasil penjualan aset tetap	144	5.557
Pembelian piranti lunak	-	(24.446)
Kas bersih (digunakan untuk) diperoleh dari aktivitas investasi	(3.015.373)	3.511.120
ARUS KAS DARI KEGIATAN PENDANAAN		
Penurunan surat-surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali	(1.597.046)	-
Penerimaan dari pinjaman yang diterima	385.008	181.124
Pembayaran pinjaman yang diterima	(99.733)	(125.697)
Pembagian dividen kas	(221.449)	(172.409)
Eksekusi opsi kepemilikan saham oleh karyawan	6.884	8.006
Penerimaan modal disetor dan agio saham dari Penawaran Umum Terbatas II	-	906.648
Surat-surat berharga yang diterbitkan	1.488.051	-
Kas bersih (digunakan untuk) diperoleh dari aktivitas pendanaan	(38.285)	797.672
(Penurunan) Kenaikan bersih kas dan setara kas	(244.635)	2.062.831
Kas dan setara kas pada awal periode	8.625.170	9.441.905
Kas dan setara kas pada akhir periode	8.380.535	11.504.736
Kas dan setara kas terdiri dari:		
Kas	667.031	765.399
Giro pada Bank Indonesia	3.743.264	3.334.680
Giro pada Bank Lain	210.842	148.592
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain yang jatuh tempo dalam 3 bulan atau kurang sejak tanggal perolehan	3.759.398	7.256.065
SBI jangka waktu jatuh tempo 3 bulan atau kurang dari tanggal perolehan	-	-
Jumlah kas dan setara kas	8.380.535	11.504.736
KEGIATAN YANG TIDAK MEMPENGARUHI ARUS KAS		
Penghapusbukuan kredit yang diberikan	46.313	42.327
Keuntungan (kerugian) yang belum direalisasi atas surat-surat berharga dalam kelompok tersedia untuk dijual - setelah pajak tangguhan	2.166	27
Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan	641	(449)