

LAPORAN ARUS KAS KONSOLIDASIAN
Periode tiga bulan yang berakhir pada
tanggal-tanggal 31 Maret 2014 dan 2013

(dalam jutaan Rupiah)

POS-POS	KONSOLIDASI	
	31 Maret 2014	31 Maret 2013
	Tidak Diaudit	
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Penerimaan bunga, provisi dan komisi, dan pendapatan syariah	1.639.858	1.509.633
Pembayaran bunga, beban syariah dan pembiayaan lainnya	(984.645)	(795.941)
Keuntungan transaksi mata uang asing - bersih	2.853	867
Pendapatan Operasional lainnya	195.325	156.635
Penerimaan kembali kredit yang telah dihapuskan	8.382	15.621
Pembayaran gaji dan tunjangan karyawan	(206.093)	(200.786)
Beban operasional lainnya	(292.356)	(386.888)
(Beban) pendapatan non operasional	(2.794)	(6.085)
Pembayaran Pajak penghasilan badan	(102.089)	(72.186)
Laba sebelum perubahan dalam aset dan liabilitas operasi	258.441	220.870
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	20.595	4.253
Surat-surat berharga - kredit yang diberikan dan piutang	(118.705)	2.153
Kredit yang diberikan dan pembiayaan / piutang Syariah	(312.830)	(1.909.678)
Tagihan Akseptasi	274.076	10.354
Aset lain-lain	(191.805)	(199.896)
Kenaikan (penurunan) liabilitas operasi:		
Liabilitas Segera	5.912	(301.217)
Simpanan nasabah:		
Giro	(684.859)	430.854
Tabungan	58.635	(501.222)
Deposito Berjangka	3.890.034	7.530.049
Simpanan Bank Lain	85.417	(400.884)
Liabilitas akseptasi	(274.076)	(10.354)
Hutang pajak	(8.598)	(5.701)
Liabilitas lain-lain	(20.368)	17.059
Kas bersih diperoleh dari aktivitas operasi	2.942.206	4.886.640
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Pembelian dari surat-surat berharga yang tersedia untuk dijual, dimiliki hingga jatuh tempo, dan biaya perolehan	(3.788.070)	197.124
Penerimaan dari surat-surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali yang jatuh tempo	(158.583)	-
Pembayaran atas surat-surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali	-	(5.445.742)
Pembelian aset tetap	(2.040)	(7.808)
Hasil penjualan aset tetap	230	36
Kas bersih digunakan untuk aktivitas investasi	(3.948.463)	(5.256.390)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Pembayaran atas jatuh tempo surat-surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali	(453.543)	-
Penerimaan dari pinjaman yang diterima	690.680	5.061
Pembayaran pinjaman yang diterima	(816.241)	(392.914)
Eksekusi opsi kepemilikan saham oleh karyawan	-	169
Penerimaan modal disetor dan agio saham dari Penawaran Umum Terbatas III	140.243	-
Kas bersih digunakan untuk aktivitas pendanaan	(438.861)	(387.684)
KENAIKAN (PENURUNAN) BERSIH KAS DAN SETARA KAS	(1.445.118)	(757.434)
KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN/PERIODE	10.518.744	11.253.638
KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN/PERIODE	9.073.626	10.496.204
Kas dan setara kas terdiri dari:		
Kas	723.578	641.106
Giro pada Bank Indonesia	4.563.582	4.904.195
Giro pada Bank Lain	306.521	192.849
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain yang jatuh tempo dalam 3 bulan atau kurang sejak tanggal perolehan	3.479.945	4.758.054
Sertifikat Bank Indonesia yang jatuh tempo dalam 3 bulan atau kurang sejak tanggal perolehan	-	-
Jumlah	9.073.626	10.496.204