

LAPORAN ARUS KAS KONSOLIDASIAN

Periode sembilan bulan yang berakhir pada
tanggal-tanggal 30 September 2014 dan 2013

(dalam jutaan Rupiah)

POS-POS	KONSOLIDASI	
	30 Sept 2014	30 Sept 2013
	Tidak Diaudit	Tidak Diaudit
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Penerimaan bunga, provisi dan komisi, dan pendapatan syariah	5.131.078	4.409.571
Pembayaran bunga, beban syariah dan pembiayaan lainnya	(3.361.911)	(2.538.907)
Keuntungan transaksi mata uang asing - bersih	(5.586)	79
Pendapatan Operasional lainnya	695.967	491.802
Penerimaan kembali kredit yang telah dihapuskan	51.443	65.136
Pembayaran gaji dan tunjangan karyawan	(680.242)	(601.161)
Beban operasional lainnya	(916.525)	(854.719)
Pendapatan (beban) non operasional	46.272	24.043
Pembayaran Pajak penghasilan badan	(202.040)	(147.629)
Laba sebelum perubahan dalam aset dan liabilitas operasi	758.456	848.215
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	20.652	(293.280)
Surat-surat berharga - kredit yang diberikan dan piutang	(88.554)	(13.877)
Kredit yang diberikan dan pembiayaan / piutang Syariah	(2.018.856)	(3.763.696)
Tagihan Akseptasi	629.511	(360.565)
Aset lain-lain	(207.414)	(376.497)
Kenaikan (penurunan) liabilitas operasi:		
Liabilitas Segera	(23.783)	(190.553)
Giro	(113.041)	677.990
Tabungan	612.193	(548.386)
Deposito Berjangka	7.801.497	1.944.136
Simpanan Bank Lain	472.403	841.577
Liabilitas akseptasi	(639.503)	360.565
Hutang pajak	9.283	(16.532)
Liabilitas lain-lain	73.408	17.617
Kas bersih diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas operasi	7.246.589	(873.286)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Penerimaan dari penjualan surat-surat berharga yang tersedia untuk dijual	-	-
Penerimaan dari surat-surat berharga yang jatuh tempo	-	-
Pembelian surat-surat berharga yang tersedia untuk dijual, dimiliki hingga jatuh tempo, dan biaya perolehan	(82.845)	(2.251.952)
Penerimaan dari surat-surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali yang sudah jatuh tempo	-	-
Pembayaran atas surat-surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali	(3.574.737)	2.675.508
Pembelian aset tetap	(194.947)	(161.022)
Hasil penjualan aset tetap	9.784	22.663
Pembeli piranti lunak	-	-
Kas bersih (digunakan untuk) diperoleh dari aktivitas investasi	(3.842.745)	285.197
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	542.521	-
Penerimaan dari pinjaman yang diterima	885.234	1.913.726
Pembayaran pinjaman yang diterima	(1.669.381)	(2.031.387)
Pembagian dividen kas	(278.913)	(249.458)
Eksekusi opsi kepemilikan saham oleh karyawan	-	4.911
Penerimaan modal disetor dan tambahan modal disetor dari Penawaran Umum Terbatas III	140.243	-
Kas bersih digunakan untuk aktivitas pendanaan	(380.296)	(362.208)
KENAIKAN (PENURUNAN) BERSIH KAS DAN SETARA KAS	3.023.548	(950.297)
Pengaruh perubahan kurs mata uang asing	27.324	33.415
KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN/PERIODE	10.518.744	11.253.639
KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN/PERIODE	13.569.616	10.336.757
Kas dan setara kas terdiri dari:		
Kas	841.596	1.022.895
Giro pada Bank Indonesia	4.984.755	4.517.837
Giro pada Bank Lain	728.769	251.224
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain yang jatuh tempo dalam 3 bulan atau kurang sejak tanggal perolehan	7.014.496	4.544.801
Jumlah	13.569.616	10.336.757