

LAPORAN ARUS KAS KONSOLIDASIAN

Periode tiga bulan yang berakhir pada tanggal-tanggal 31 Maret 2015 dan 2014

(dalam jutaan Rupiah)

POS-POS	KONSOLIDASI	
	31 Maret 2015	31 Maret 2014
	Tidak Diaudit	
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Penerimaan bunga, provisi, dan komisi, dan pendapatan Syariah	1.954.754	1.639.858
Pembayaran bunga, dan beban syariah	(1.298.628)	(984.645)
Keuntungan transaksi mata uang asing - neto	(4.388)	2.853
Pendapatan Operasional lainnya	232.779	195.325
Penerimaan kembali kredit yang telah dihapusbukukan	14.380	8.382
Pembayaran gaji dan tunjangan karyawan	(233.276)	(206.093)
Beban Operasional lainnya	(302.277)	(292.356)
Beban Non Operasional	(3.719)	(2.794)
Pembayaran pajak penghasilan badan	(79.417)	(102.089)
	280.208	258.441
Perubahan dalam aset dan liabilitas operasi :		
Penempatan pada bank lain yang jatuh tempo lebih dari 3 bulan sejak tanggal perolehan	(13.841)	(39.663)
Surat - surat berharga - diperdagangkan	(81)	20.595
Surat - surat berharga - kredit yang diberikan dan piutang	(31.058)	(118.705)
Kredit yang diberikan dan pembiayaan/piutang Syariah	(107.221)	(312.830)
Tagihan Akseptasi	(2.335)	274.076
Aset Lain-lain	(363.424)	(191.805)
Kenaikan (penurunan) liabilitas operasi :		
Liabilitas Segera	37.119	5.912
Simpanan Nasabah		
Giro	(1.546.047)	(684.859)
Tabungan	694.745	58.635
Deposito Berjangka	3.607.158	3.890.034
Simpanan dari bank lain	(102.360)	84.417
Liabilitas Akseptasi	2.335	(274.076)
Utang Pajak	11.011	(8.598)
Liabilitas lain-lain	95.399	(14.258)
Kas neto diperoleh dari aktivasi operasi	2.561.608	2.947.316
ARUS KAS DARI AKTIVASI INVESTASI		
Penerimaan dari penjualan surat-surat berharga yang tersedia untuk dijual	-	-
Penerimaan dari surat-surat berharga yang jatuh tempo	-	-
Penerimaan (Pembelian) surat-surat berharga yang tersedia untuk dijual, dimiliki hingga jatuh tempo, dan biaya perolehan	2.131.966	(3.788.070)
Penerimaan dari surat-surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali yang jatuh tempo	(2.703.736)	(142.725)
Pembayaran atas surat-surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali	-	-
Pembelian aset tetap	(62.370)	(2.040)
Hasil penjualan aset tetap	15	230
Pembelian piranti lunak	-	-
Kas neto digunakan untuk aktivitas investasi	(634.125)	(3.932.605)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Penerimaan dari surat - surat berharga yang dijual kembali	-	-
Pembayaran atas jatuh tempo surat - surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali	-	(453.543)
Penerimaan dari pinjaman yang diterima	851.648	690.680
Pembayaran pinjaman yang diterima	(1.419.543)	(816.241)
Pembagian dividen kas		
Eksekusi opsi kepemilikan saham oleh karyawan		
Penerimaan modal disetor dan tambahan modal disetor dari Penawaran Umum Terbatas III	-	140.243
Penerimaan dana setoran modal	-	-
Penerimaan dari penerbitan obligasi subordinasi	-	-
Pembentukan cadangan umum	-	-
	(567.895)	(438.861)
(PENURUNAN) KENAIKAN NETO KAS DAN SETARA KAS	1.359.588	(1.416.150)
Pengaruh perubahan kurs mata uang asing	(17.381)	(28.968)
KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN	13.897.521	10.518.744
KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN	15.239.728	9.073.626
Kas dan setara kas terdiri dari :		
Kas	797.786	723.578
Giro pada Bank Indonesia	5.354.149	4.563.582
Giro pada Bank lain	554.663	306.521
Penempatan pada Bank Indonesia dan Bank lain yang jatuh tempo dalam 3 bulan atau kurang sejak tanggal perolehan	8.533.130	3.479.945
	15.239.728	9.073.626