

LAPORAN ARUS KAS KONSOLIDASIAN

Periode enam bulan yang berakhir pada
tanggal-tanggal 30 Juni 2015 dan 2014

(dalam jutaan Rupiah)

POS-POS	KONSOLIDASI	
	30 Juni 2015	30 Juni 2014
	Tidak Diaudit	
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Penerimaan bunga, provisi, dan komisi, dan pendapatan Syariah	3.947.643	3.304,239
Pembayaran bunga, dan beban syariah	(2.637.570)	(2.130,721)
Keuntungan transaksi mata uang asing - neto	2.143	12.630
Pendapatan Operasional lainnya	519.660	463.940
Penerimaan kembali kredit yang telah dihapusbukukan	23.463	37.386
Pembayaran gaji dan tunjangan karyawan	(487.257)	(458.604)
Beban Operasional lainnya	(654.367)	(618.746)
Beban Non Operasional	(4.101)	23.692
Pembayaran pajak penghasilan badan	(118.494)	(153.125)
Laba sebelum perubahan dalam aset dan liabilitas operasional	591.120	480.691
Perubahan dalam aset dan liabilitas operasi :		
(Kenaikan) penurunan aset operasi :		
Penempatan pada bank lain yang jatuh tempo lebih dari 3 bulan sejak tanggal perolehan	(13.841)	(39.663)
Surat-surat berharga - diperdagangkan	38	(30.568)
Surat-surat berharga - kredit yang diberikan dan piutang	7.446	(136.728)
Kredit yang diberikan dan pembiayaan/piutang Syariah	(4.389.646)	(2.464.181)
Tagihan Akseptasi	5.524	584.373
Aset Lain-lain	(115.261)	(126.380)
Kenaikan (penurunan) liabilitasnya operasi :		
Liabilitas Segera	225.188	165.537
Simpanan Nasabah		
Giro	(113.896)	1.169.417
Tabungan	9.029	(320.868)
Deposito Berjangka	5.455.045	4.292.168
Simpanan dari bank lain	340.597	(660.994)
Liabilitas Akseptasi	(5.524)	(584.373)
Utang Pajak	6.958	1.094
Liabilitas lain-lain	(163.511)	2.784
Kas neto diperoleh dari aktivasi operasi	1.839.266	2.332.309
ARUS KAS DARI AKTIVASI INVESTASI		
Pembayaran surat-surat berharga yang tersedia untuk dijual, dimiliki hingga jatuh tempo, dan biaya perolehan	(991.849)	(1.338.596)
Penerimaan (pembayaran) atas surat-surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali	579.560	(814.483)
Pembelian aset tetap	(134.924)	(155.196)
Hasil penjualan aset tetap	80	14.009
Kas neto digunakan untuk aktivitas investasi	(547.133)	(2.294.266)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Pembayaran atas jatuh tempo surat-surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali	-	(673.717)
Penerimaan dari pinjaman yang diterima	346.919	836.120
Pembayaran pinjaman yang diterima	(1.435.603)	(1.346.456)
Pembagian dividen kas		
Eksekusi opsi kepemilikan saham oleh karyawan		
Penerimaan modal disetor dan tambahan modal disetor dari Penawaran Umum Terbatas III	-	(138.670)
Penerimaan dari penerbitan obligasi subordinasi	395.557	-
Kas neto digunakan untuk aktivitas pendanaan	(693.127)	(1.322.723)
KENAIKAN (PENURUNAN) NETO KAS DAN SETARA KAS	599.006	(1.284.680)
Pengaruh perubahan kurs mata uang asing	15.427	13.415
KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN	13.979.616	10.518.744
KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN	14.594.049	9.247.479
Kas dan setara kas terdiri dari :		
Kas	965.637	835.368
Giro pada Bank Indonesia	5.613.568	4.638.872
Giro pada Bank lain	810.554	362.241
Penempatan pada Bank Indonesia dan Bank lain yang jatuh tempo dalam 3 bulan atau kurang sejak tanggal perolehan	7.204.290	3.410.998
Total	14.594.049	9.247.479