

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH MALUKU**  
**LAPORAN ARUS KAS**  
**Periode Triwulanan I Berakhir 31 Desember 2016 dan 2015**  
**(Jumlah disajikan dalam Jutaan Rupiah)**

	31 Desember	
	2016	2015
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASIONAL</b>		
Penerimaan bunga, provisi, dan komisi	699,212	712,784
Pembayaran bunga, provisi dan komisi	(236,802)	(226,129)
Pembayaran beban karyawan	(183,176)	(166,073)
Pembayaran beban umum dan administrasi	(75,529)	(74,875)
Penerimaan dari pendapatan operasional lainnya	26,562	28,508
Pembayaran untuk beban operasional lainnya	(15,150)	(15,438)
Pembayaran untuk beban non operasional	(17,972)	(5,691)
Pembayaran pajak penghasilan	(60,557)	(70,725)
Arus kas sebelum perubahan dalam aset dan liabilitas operasi	136,588	182,361
<b>Penurunan (kenaikan) dalam aset operasi :</b>		
Giro pada bank lain yang dibatasi penggunaannya	(3)	-
Kredit yang diberikan	(119,759)	(159,904)
Aset lain-lain	(11,895)	(7,264)
<b>Kenaikan (penurunan) dalam liabilitas operasi :</b>		
Liabilitas segera	30,903	33,805
Simpanan nasabah :		
Giro	(299,249)	121,731
Tabungan	65,148	68,100
Deposito	302,257	268,272
Simpanan dari bank lain	320,000	(80,000)
Liabilitas lain-lain	24,194	41
<b>Arus kas bersih diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas operasi</b>	<b>448,184</b>	<b>427,142</b>
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI</b>		
Efek-efek	105,000	(160,000)
Pembelian aset tetap	(2,726)	(2,960)
Pembelian aset tak berwujud	(55)	-
Hasil Penjualan aset yang diambil alih	-	-
<b>Arus kas bersih diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas investasi</b>	<b>102,219</b>	<b>(162,960)</b>
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN</b>		
Penerimaan atas efek-efek yang diterbitkan		(10,000)
Pembayaran atas efek-efek yang diterbitkan	-	-
Pembayaran atas pinjaman yang diterima	-	-
Penambahan modal disetor	15,575	14,450
Pembayaran dividen kas	(71,606)	-
<b>Arus kas bersih diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas pendanaan</b>	<b>(56,031)</b>	<b>4,450</b>
<b>Kenaikan (penurunan) bersih kas dan setara kas</b>	<b>494,372</b>	<b>268,628</b>
Kas dan setara kas pada awal tahun	1,315,388	1,046,812
<b>Kas dan setara kas pada akhir periode</b>	<b>1,809,761</b>	<b>1,315,440</b>
<b>Kas dan setara kas pada akhir tahun terdiri dari :</b>		
Kas	201,594	205,576
Giro Bank Indonesia	291,356	389,200
Giro pada bank lain	8,870	10,685
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain- jangka waktu jatuh tempo tiga bulan atau kurang sejak tanggal perolehan	-	-
	1,307,941	709,979
<b>Jumlah kas dan setara kas</b>	<b>1,809,761</b>	<b>1,315,440</b>