

PERUSAHAAN DAERAH BANK PERKREDITAN RAKYAT (BPR) KOTA BANDUNG
LAPORAN ARUS KAS
 Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2014 dan 2013
 (dinyatakan dalam Rupiah)

URAIAN	31 Desember 2014	31 Desember 2013
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Laba Sebelum Pajak	817.697.476	1.168.177.587
Penyesuaian untuk merekonsiliasi laba neto menjadi kas bersih diperoleh dari aktivitas operasi :		
Penyusutan Aset Tetap	294.859.275	310.883.775
Penyisihan kerugian Kredit	1.095.108.062	(98.944.481)
Penyisihan kerugian ABA	(45.009.772)	15.000.133
Penyesuaian Aset lain	-	(2)
Koreksi Fiskal HP	-	-
Laba operasi sebelum perubahan modal kerja	2.162.655.041	1.395.117.012
(Kenaikan) Penurunan penempatan pada bank lain	10.601.959.316	(3.500.029.054)
(Kenaikan) Penurunan bunga yang akan diterima	(321.904.739)	(47.661.141)
(Kenaikan) Penurunan Kredit yang diberikan	(16.531.182.020)	527.183.831
(Kenaikan) Penurunan AYDA	2.673.217.257	(4.175.621.297)
(Kenaikan) Penurunan Aset lain-lain	(181.102.456)	(56.527.509)
Kenaikan (Penurunan) Kewajiban lancar	41.501.126	(62.750.339)
Kenaikan (Penurunan) Kewajiban lain-lain	(55.553.555)	71.997.871
Kenaikan (Penurunan) Tabungan	4.304.967.279	2.675.368.483
Kenaikan (Penurunan) Deposito Berjangka	3.856.800.000	138.700.000
Kenaikan (Penurunan) Imbalan Kerja	31.000.000	74.525.613
Kas bersih diperoleh dari aktivitas operasi	4.419.702.208	(4.354.813.542)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Penjualan (Pembelian) aset tetap dan inventaris	(33.930.990)	(43.081.000)
Penjualan (Pembelian) aset tak berwujud	-	-
Arus Kas Neto dari Aktivitas Investasi	(33.930.990)	(43.081.000)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Kenaikan (Penurunan) Cadangan	-	-
Kenaikan (Penurunan) Modal Yang Disetor	-	-
Pembagian Laba	-	-
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Pendanaan	-	-
Kenaikan (Penurunan) Kas dan setara kas	6.548.426.259	(3.002.777.530)
Kas dan Setara Kas Awal Periode	3.916.634.793	6.919.412.323
Kas dan Setara Kas Akhir Periode 3.1.	10.465.061.052	3.916.634.793

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian tak terpisahkan dari laporan keuangan