

Laporan Keuangan Unit Syariah

Per 30 JUNI 2013

NERACA DANA INVESTASI PESERTA (TIDAK DIAUDIT)

No.	URAIAN	Tahun 2013 Triwulan II
	ASET	
	Investasi	
1	Deposito	15,742
2	Saham syariah	-
3	Sukuk atau obligasi syariah	-
4	Surat berharga syariah negara	-
5	Surat berharga syariah yang diterbitkan oleh bank Indonesia	-
6	Surat berharga syariah yang diterbitkan oleh selain negara republik Indonesia	-
7	Surat berharga syariah yang diterbitkan oleh lembaga multinasional	-
8	Reksa dana syariah	823,989
9	Elek beracun aset syariah	-
10	Pembiayaan melalui kerjasama dengan pihak lain.	-
11	Emas mumi	-
12	Investasi lain	-
	Jumlah Investasi	839,731
	Bukan Investasi	
13	Kas dan bank	-
14	Tagihan investasi	-
15	Tagihan hasil investasi	-
16	Aktiva Lain	-
	Jumlah Bukan Investasi	-
	JUMLAH ASET	839,731
	KEWAJIBAN	
17	Utang urah pengelolaan dana	-
18	Utang bagi hasil	-
19	Utang penarikan dana investasi	-
20	Utang Lain	-
21	Akumulasi dana investasi peserta	839,731
	JUMLAH KEWAJIBAN	839,731

Keterangan:

*) Sesuai dengan Pasal 52 PMK No. 11/PMK.010/2011, paling lambat tanggal 31 Desember 2012, Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' paling rendah 15% dan paling lambat 31 Desember 2014, Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' paling rendah 30% dari Jumlah Dana Yang Diperlukan Untuk Mengantisipasi Risiko Kerugian Yang Mungkin Timbul Akibat Deviasi Pengelolaan Kekayaan dan Kewajiban yang dihitung berdasarkan Peraturan Ketua Bapepam dan LK Nomor PER-07/BL/2011.

**) Sesuai dengan Pasal 54 PMK No. 11/PMK.010/2011, paling lambat tanggal 31 Desember 2012, Jumlah Kekayaan Yang Tersedia Untuk Qardh paling rendah 45% dan paling lambat tanggal 31 Desember 2014, Jumlah Kekayaan Yang Tersedia Untuk Qardh paling rendah 70% dari Jumlah Dana Yang Diperlukan Untuk Mengantisipasi Risiko Kerugian Yang Mungkin Timbul Akibat Deviasi Pengelolaan Kekayaan dan Kewajiban yang dihitung berdasarkan Peraturan Ketua Bapepam dan LK Nomor PER-07/BL/2011.

SOLVABILITAS DANA PERUSAHAAN (TIDAK DIAUDIT)

(dalam jutaan rupiah)

No.	URAIAN	Tahun 2013 Triwulan II
1	Kekayaan	209,090
2	Kewajiban	135,349
3	Jumlah solvabilitas dana perusahaan (1-2)	73,741
4	Jumlah kekayaan yang harus disediakan untuk qardh **)	3,864
5	Modal sendiri atau modal kerja yang dipersyaratkan	25,000
6	Solvabilitas minimum dana perusahaan (jumlah yang lebih besar dari 4 atau 5)	25,000
7	Pencapaian / saldo solvabilitas dana perusahaan (4-6)	48,741

RASIO KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' (TIDAK DIAUDIT)

(dalam jutaan rupiah)

No.	Keterangan	Tahun 2013 Triwulan II
1	Tingkat solvabilitas	
	A. Kekayaan yang diperkenankan	15,520
	B. Kewajiban (termasuk pinjaman qardh)	9,094
2	Jumlah tingkat solvabilitas (1a - 1b)	6,426
3	Risiko kerugian yang mungkin timbul sebagai akibat dari deviasi dalam pengelolaan kekayaan dan/atau kewajiban	
	A. Kegagalan pengelolaan kekayaan (schedule a)	44
	B. Ketidakseimbangan antara proyeksi arus kekayaan dan kewajiban (schedule b)	14
	C. Ketidakseimbangan antara nilai kekayaan dan kewajiban dalam setiap mata uang (schedule c)	-
	D. Perbedaan antara beban klaim yang terjadi dan beban klaim yang diperkirakan (schedule d)	7,116
	E. Ketidakcukupan kontribusi akibat perbedaan hasil investasi yang diasumsikan dalam penetapan kontribusi dengan hasil investasi yang diperoleh (schedule e)	4
	F. Ketidakmampuan pihak reasurador untuk memenuhi kewajiban pembayaran klaim (schedule f)	11
4	Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul sebagai akibat dari deviasi dalam pengelolaan kekayaan dan/atau kewajiban (3a+3b+3c+3d+3e+3f)	7,189
5	Rasio pencapaian tingkat solvabilitas (2 dibagi dengan 4; dalam %*)	89%