

Laporan Keuangan Unit Syariah

Per 31 MARET 2011

NERACA DANA INVESTASI PESERTA (TIDAK DIAUDIT)

No.	URAIAN	Tahun 2011 Triwulan I
ASET		
Investasi		
1	Deposito	9,901
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	523,082
9	Efek beragun aset syariah	-
10	Pembiayaan melalui kerjasama dengan pihak lain.	-
11	Emas murni	-
12	Investasi lain	-
Jumlah Investasi		532,983
Bukan Investasi		
13	Kas dan bank	-
14	Tagihan investasi	-
15	Tagihan hasil investasi	-
16	Aktiva Lain	-
Jumlah Bukan Investasi		-
JUMLAH ASET		532,983
KEWAJIBAN		
17	Utang <i>ujrah</i> pengelolaan dana	-
18	Utang bagi hasil	-
19	Utang penarikan dana investasi	-
20	Utang Lain	-
21	Akumulasi dana investasi peserta	532,983
JUMLAH KEWAJIBAN		532,983

Keterangan:

*) Sesuai dengan Pasal 52 PMK No. 11/PMK.010/2011, paling lambat tanggal 31 Maret 2011, Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' paling rendah 5% 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 Maret 2011,

Jumlah Kekayaan Yang Tersedia Untuk Qardh paling rendah 25% 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 2011 Triwulan I
1	Kekayaan	197,888
2	Kewajiban	16,372
3	Jumlah solvabilitas dana perusahaan (1-2)	181,517
4	Jumlah kekayaan yang harus disediakan untuk qardh **)	4,185
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)	156,517

RASIO KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' (TIDAK DIAUDIT)

(dalam jutaan rupiah)

No.	Keterangan	Tahun 2011 Triwulan I
1	Tingkat solvabilitas	
	A. Kekayaan yang diperkenankan	4,838
	B. Kewajiban (termasuk pinjaman <i>qardh</i>)	5,412
2	Jumlah tingkat solvabilitas (1a - 1b)	(574)
3	Risiko kerugian yang mungkin timbul sebagai akibat dari deviasi dalam pengelolaan kekayaan dan/atau kewajiban	
	A. Kegagalan pengelolaan kekayaan (<i>schedule a</i>)	57
	B. Ketidakseimbangan antara proyeksi arus kekayaan dan kewajiban (<i>schedule b</i>)	91
	C. Ketidakseimbangan antara nilai kekayaan dan kewajiban dalam setiap mata uang (<i>schedule c</i>)	-
	D. Perbedaan antara beban klaim yang terjadi dan beban klaim yang diperkirakan (<i>schedule d</i>)	2,109
	E. Ketidacukupan kontribusi akibat perbedaan hasil investasi yang diasumsikan dalam penetapan kontribusi dengan hasil investasi yang diperoleh (<i>schedule e</i>)	11
	F. Ketidakmampuan pihak reasuradur untuk memenuhi kewajiban pembayaran klaim (<i>schedule f</i>)	79
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)	2,347
5	Rasio pencapaian tingkat solvabilitas (2 dibagi dengan 4; dalam %*)	-24%

