

## Laporan Keuangan Unit Syariah

Per 31 MARET 2011

### NERACA DANA INVESTASI PESERTA (TIDAK DIAUDIT)

| No.                           | URAIAN  | Tahun 2011<br>Triwulan I |
|-------------------------------|---|--------------------------|
| <b>ASET</b>                   |   |                          |
| <b>Investasi</b>              |   |                          |
| 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  | -                        |
| <b>Jumlah Investasi</b>       |   | <b>532,983</b>           |
| <b>Bukan Investasi</b>        |   |                          |
| 13                            | Kas dan bank  | -                        |
| 14                            | Tagihan investasi   | -                        |
| 15                            | Tagihan hasil investasi   | -                        |
| 16                            | Aktiva Lain   | -                        |
| <b>Jumlah Bukan Investasi</b> |   | <b>-</b>                 |
| <b>JUMLAH ASET</b>            |   | <b>532,983</b>           |
| <b>KEWAJIBAN</b>              |   |                          |
| 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                  |
| <b>JUMLAH KEWAJIBAN</b>       |   | <b>532,983</b>           |

**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<br>Triwulan I |
|----|---|--------------------------|
| 1  | Kekayaan  | 197,888                  |
| 2  | Kewajiban   | 16,372                   |
| 3  | <b>Jumlah solvabilitas dana perusahaan (1-2)</b>                                    | <b>181,517</b>           |
| 4  | Jumlah kekayaan yang harus disediakan untuk qardh **)                               | 4,185                    |
| 5  | Modal sendiri atau modal kerja yang dipersyaratkan                                  | 25,000                   |
| 6  | <b>Solvabilitas minimum dana perusahaan (jumlah yang lebih besar dari 4 atau 5)</b> | <b>25,000</b>            |
| 7  | <b>Pencapaian / saldo solvabilitas dana perusahaan (4-6)</b>                        | <b>156,517</b>           |

### RASIO KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' (TIDAK DIAUDIT)

(dalam jutaan rupiah)

| No. | Keterangan  | Tahun 2011<br>Triwulan I |
|-----|---|--------------------------|
| 1   | <b>Tingkat solvabilitas</b>   |                          |
|     | A. Kekayaan yang diperkenankan  | 4,838                    |
|     | B. Kewajiban (termasuk pinjaman <i>qardh</i> )  | 5,412                    |
| 2   | <b>Jumlah tingkat solvabilitas (1a - 1b)</b>  | <b>(574)</b>             |
| 3   | <b>Risiko kerugian yang mungkin timbul sebagai akibat dari deviasi dalam pengelolaan kekayaan dan/atau kewajiban</b>  |                          |
|     | 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   | <b>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)</b> | <b>2,347</b>             |
| 5   | <b>Rasio pencapaian tingkat solvabilitas ( 2 dibagi dengan 4; dalam %*)</b>   | <b>-24%</b>              |

