

## Laporan Keuangan Unit Syariah

Per 30 SEPTEMBER 2011

### NERACA DANA INVESTASI PESERTA (TIDAK DIAUDIT)

No.	URAIAN	Tahun 2011 Triwulan III
<b>ASET</b>		
<b>Investasi</b>		
1	Deposito	13,856
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	548,001
9	Efek beragun aset syariah	-
10	Pembiayaan melalui kerjasama dengan pihak lain.	-
11	Emas murni	-
12	Investasi lain	-
	<b>Jumlah Investasi</b>	<b>561,857</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>561,857</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	561,857
	<b>JUMLAH KEWAJIBAN</b>	<b>561,857</b>

**Keterangan:**

\*) Sesuai dengan Pasal 52 PMK No. 11/PMK.010/2011, paling lambat tanggal 31 Desember 2012, Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' paling rendah 15% 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% 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 III
1	Kekayaan	276,952
2	Kewajiban	10,988
3	<b>Jumlah solvabilitas dana perusahaan (1-2)</b>	<b>265,963</b>
4	Jumlah kekayaan yang harus disediakan untuk qardh **)	1,897
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>240,963</b>

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

(dalam jutaan rupiah)

No.	Keterangan	Tahun 2011 Triwulan III
1	<b>Tingkat solvabilitas</b>	
	A. Kekayaan yang diperkenankan	7,097
	B. Kewajiban (termasuk pinjaman <i>qardh</i> )	5,002
2	<b>Jumlah tingkat solvabilitas (1a - 1b)</b>	<b>2,094</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> )	9
	B. Ketidakseimbangan antara proyeksi arus kekayaan dan kewajiban ( <i>schedule b</i> )	43
	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> )	5,059
	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> )	6
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>5,128</b>
5	<b>Rasio pencapaian tingkat solvabilitas ( 2 dibagi dengan 4; dalam %)*)</b>	<b>41%</b>

