

PEMBAHARUAN PROSPEKTUS REKSA DANA MANDIRI INVESTA PASAR UANG

Tanggal Efektif: 24 September 2004

Tanggal Mulai Penawaran: 17 Maret 2005

BAPEPAM & LK TIDAK MEMBERIKAN PERNYATAAN MENYETUJUI ATAU TIDAK MENYETUJUI EFEK INI, TIDAK JUGA MENYATAKAN KEBENARAN ATAU KECUKUPAN ISI PROSPEKTUS INI. SETIAP PERNYATAAN YANG BERTENTANGAN DENGAN HAL-HAL TERSEBUT ADALAH PERBUATAN MELANGGAR HUKUM.

REKSA DANA MANDIRI INVESTA PASAR UANG (selanjutnya disebut "MANDIRI INVESTA PASAR UANG") adalah Reksa Dana berbentuk Kontrak Investasi Kolektif berdasarkan Undang-Undang Nomor 8 tahun 1995 tentang Pasar Modal beserta peraturan pelaksanaannya.

MANDIRI INVESTA PASAR UANG bertujuan untuk memberikan tingkat likuiditas yang tinggi untuk memenuhi kebutuhan dana tunai dalam waktu yang singkat sekaligus memberikan tingkat pendapatan investasi yang menarik.

MANDIRI INVESTA PASAR UANG akan melakukan investasi 100% (seratus persen) pada instrumen pasar uang yang mempunyai jatuh tempo kurang dari 1 (satu) tahun yang diterbitkan berdasarkan peraturan perundang-undangan yang berlaku di Indonesia serta pada obligasi yang mempunyai jatuh tempo kurang dari 1 (satu) tahun yang ditawarkan melalui Penawaran Umum dan/atau dicatatkan di Bursa Efek.

PENAWARAN UMUM

PT Mandiri Manajemen Investasi selaku Manajer Investasi melakukan Penawaran Umum MANDIRI INVESTA PASAR UANG secara terus menerus sampai dengan 10.000.000.000 (sepuluh miliar) Unit Penyertaan.

Setiap Unit Penyertaan MANDIRI INVESTA PASAR UANG ditawarkan dengan harga sama dengan Nilai Aktiva Bersih awal yaitu sebesar Rp. 1.000,- (seribu Rupiah) pada hari pertama penawaran. Selanjutnya harga pembelian setiap Unit Penyertaan MANDIRI INVESTA PASAR UANG ditetapkan berdasarkan Nilai Aktiva Bersih MANDIRI INVESTA PASAR UANG pada akhir Hari Bursa yang bersangkutan yang dihitung dengan cara dimana Nilai Aktiva Bersih akhir setiap Unit Penyertaan MANDIRI INVESTA PASAR UANG sama dengan Nilai Aktiva Bersih awal setiap Unit Penyertaan MANDIRI INVESTA PASAR UANG yaitu sebesar Rp. 1.000,- (seribu Rupiah).

Pemegang Unit Penyertaan MANDIRI INVESTA PASAR UANG tidak dikenakan biaya pembelian Unit Penyertaan (*subscription fee*) dan biaya penjualan kembali Unit Penyertaan (*redemption fee*), uraian lengkap mengenai biaya-biaya dapat dilihat pada BAB IX tentang alokasi Biaya dan Imbalan Jasa.



MANAJER INVESTASI

PT Mandiri Manajemen Investasi
Plaza Mandiri, lantai 29
Jl. Jend. Gatot Subroto Kav. 36-38
Jakarta 12190 - Indonesia
Telepon : (021) 526 3505
Faksimili : (021) 526 3506
Care Center : (021) 527 3110
Website : www.mandiri-investasi.co.id



BANK KUSTODIAN

Deutsche Bank AG, Cabang Jakarta
Deutsche Bank Building, lantai 4
Jl. Imam Bonjol Nomor 80
Jakarta 10310 - Indonesia
Telepon : (021) 3189 137 / 3189 141
Faksimili : (021) 3189 130 / 3189 131

SEBELUM MEMUTUSKAN UNTUK MEMBELI UNIT PENYERTAAN REKSA DANA INI ANDA HARUS TERLEBIH DAHULU MEMPELAJARI ISI PROSPEKTUS INI KHUSUSNYA PADA BAGIAN MANAJER INVESTASI (BAB III), TUJUAN INVESTASI, KEBIJAKAN INVESTASI DAN KEBIJAKAN PEMBAGIAN KEUNTUNGAN (BAB V) DAN FAKTOR-FAKTOR RISIKO YANG UTAMA (BAB VIII).

Prospektus ini diterbitkan di Jakarta pada tanggal 17 November 2013

UNTUK DIPERHATIKAN

MANDIRI INVESTA PASAR UANG tidak termasuk produk investasi dengan penjaminan. Sebelum membeli Unit Penyertaan MANDIRI INVESTA PASAR UANG, calon Pemegang Unit Penyertaan harus terlebih dahulu mempelajari dan memahami Prospektus dan dokumen penawaran lainnya. Isi dari Prospektus dan dokumen penawaran lainnya bukanlah suatu saran baik dari sisi bisnis, hukum, maupun perpajakan. Oleh karena itu, calon Pemegang Unit Penyertaan disarankan untuk meminta pertimbangan atau nasihat dari pihak-pihak yang kompeten sehubungan dengan investasi dalam MANDIRI INVESTA PASAR UANG. Calon Pemegang Unit Penyertaan harus menyadari bahwa terdapat kemungkinan Pemegang Unit Penyertaan MANDIRI INVESTA PASAR UANG akan menanggung risiko sehubungan dengan Unit Penyertaan MANDIRI INVESTA PASAR UANG yang dipegangnya. Sehubungan dengan kemungkinan adanya risiko tersebut, apabila dianggap perlu calon Pemegang Unit Penyertaan dapat meminta pendapat dari pihak-pihak yang berkompeten atas aspek bisnis, hukum, keuangan, perpajakan, maupun aspek lain yang relevan.

DAFTAR ISI

	HAL
BAB I. ISTILAH DAN DEFINISI	1
BAB II. KETERANGAN MENGENAI MANDIRI INVESTA PASAR UANG ...	6
BAB III. MANAJER INVESTASI	11
BAB IV. BANK KUSTODIAN	15
BAB V. TUJUAN INVESTASI, KEBIJAKAN INVESTASI DAN KEBIJAKAN PEMBAGIAN KEUNTUNGAN.....	16
BAB VI. METODE PENGHITUNGAN NILAI PASAR WAJAR DARI EFEK DALAM PORTOFOLIO MANDIRI INVESTA PASAR UANG	19
BAB VII. PERPAJAKAN	21
BAB VIII. MANFAAT INVESTASI DAN FAKTOR-FAKTOR RISIKO YANG UTAMA.....	23
BAB IX. ALOKASI BIAYA DAN IMBALAN JASA	25
BAB X. HAK-HAK PEMEGANG UNIT PENYERTAAN	28
BAB XI. PEMBUBARAN DAN LIKUIDASI	30
BAB XII. PERSYARATAN DAN TATA CARA PEMBELIAN UNIT PENYERTAAN	33
BAB XIII. PERSYARATAN DAN TATA CARA PENJUALAN KEMBALI (PELUNASAN) UNIT PENYERTAAN	37
BAB XIV. SKEMA PEMBELIAN DAN PENJUALAN KEMBALI (PELUNASAN) MANDIRI INVESTA PASAR UANG	40
BAB XV. PENYEBARLUASAN PROSPEKTUS DAN FORMULIR-FORMULIR BERKAITAN DENGAN PEMESANAN PEMBELIAN UNIT PENYERTAAN	42
BAB XVI. PENDAPAT AKUNTAN TENTANG LAPORAN KEUANGAN	43

BAB I

ISTILAH DAN DEFINISI

1.1. AFILIASI

- a. Hubungan keluarga karena perkawinan dan keturunan sampai derajat kedua, baik secara horisontal maupun vertikal;
- b. Hubungan antara satu pihak dengan pegawai, Direktur, atau Komisaris dari pihak tersebut;
- c. Hubungan antara 2 (dua) perusahaan dimana terdapat satu atau lebih anggota Direksi atau Komisaris yang sama;
- d. Hubungan antara perusahaan dengan suatu pihak, baik langsung maupun tidak langsung, mengendalikan atau dikendalikan oleh perusahaan tersebut;
- e. Hubungan antara 2 (dua) perusahaan yang dikendalikan baik langsung maupun tidak langsung oleh pihak yang sama; atau
- f. hubungan antara perusahaan dan pemegang saham utama.

1.2. BANK KUSTODIAN

Bank Kustodian adalah Bank Umum yang telah mendapat persetujuan BAPEPAM & LK untuk menyelenggarakan kegiatan usaha sebagai Kustodian, yaitu memberikan jasa penitipan Efek (termasuk Penitipan Kolektif atas Efek yang dimiliki bersama oleh lebih dari satu Pihak yang kepentingannya diwakili oleh Kustodian) dan harta lain yang berkaitan dengan Efek serta jasa lain, termasuk menerima dividen, bunga, dan hak-hak lain, menyelesaikan transaksi Efek, dan mewakili pemegang rekening yang menjadi nasabahnya.

1.3. BAPEPAM & LK

BAPEPAM & LK adalah Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan.

1.4. BUKTI KEPEMILIKAN

Reksa Dana berbentuk Kontrak Investasi Kolektif menghimpun dana dengan menerbitkan Unit Penyertaan kepada pemodal.

Unit Penyertaan adalah satuan ukuran yang menunjukkan bagian kepentingan setiap Pemegang Unit Penyertaan dalam portofolio investasi kolektif.

Dengan demikian Unit Penyertaan merupakan bukti kepesertaan Pemegang Unit Penyertaan dalam Reksa Dana berbentuk Kontrak Investasi Kolektif. Manajer Investasi melalui Bank Kustodian akan menerbitkan Laporan Bulanan Kepemilikan Unit Penyertaan yang berisi jumlah Unit Penyertaan yang dimiliki oleh masing-masing Pemegang Unit Penyertaan dan berlaku sebagai bukti kepemilikan Unit Penyertaan Reksa Dana.

1.5. EFEK

Efek adalah surat berharga.

Sesuai dengan Peraturan BAPEPAM & LK Nomor IV.B.1 tentang Pedoman Pengelolaan Reksa Dana berbentuk Kontrak Investasi Kolektif, yang merupakan Lampiran Keputusan Ketua BAPEPAM & LK Nomor KEP-176/BL/2008 tanggal 14 Mei 2008 ("Peraturan BAPEPAM & LK Nomor IV.B.1"), Reksa Dana berbentuk Kontrak Investasi Kolektif hanya dapat melakukan pembelian dan penjualan atas:

- a. Efek yang telah dijual dalam Penawaran Umum dan/atau diperdagangkan di Bursa Efek baik di dalam maupun di luar negeri;
- b. Efek Bersifat Utang seperti surat berharga komersial (*commercial paper*) dan Efek Beragunan Aset yang sudah mendapat peringkat dari perusahaan pemeringkat Efek, Surat Utang Negara, dan/atau Efek Bersifat Utang yang diterbitkan oleh lembaga internasional dimana Pemerintah Indonesia menjadi salah satu anggotanya;
- c. Instrumen pasar uang dalam negeri yang mempunyai jatuh tempo kurang dari 1 (satu) tahun, meliputi Sertifikat Bank Indonesia, Surat Berharga Pasar Uang, Surat Pengakuan Hutang, dan Sertifikat Deposito, baik dalam Rupiah maupun dalam mata uang asing, dan/atau;
- d. Surat berharga komersial dalam negeri yang jatuh temponya di bawah 3 (tiga) tahun dan telah diperingkat oleh perusahaan pemeringkat Efek.

1.6. EFEKTIF

Efektif adalah terpenuhinya seluruh tata cara dan persyaratan Pernyataan Pendaftaran Dalam Rangka Penawaran Umum Reksa Dana Berbentuk Kontrak Investasi Kolektif yang ditetapkan dalam Undang-undang Pasar Modal dan Peraturan BAPEPAM & LK Nomor IX.C.5 tentang Pernyataan Pendaftaran Dalam Rangka Penawaran Umum Reksa Dana berbentuk Kontrak Investasi Kolektif, yang merupakan Lampiran Keputusan Ketua BAPEPAM & LK Nomor Kep-430/PM/2007 tanggal 19 Desember 2007 ("Peraturan BAPEPAM & LK Nomor IX.C.5"). Surat pernyataan efektif Pernyataan Pendaftaran Dalam Rangka Penawaran Umum Reksa Dana Berbentuk Kontrak Investasi Kolektif akan dikeluarkan oleh BAPEPAM & LK.

1.7. FORMULIR PEMBUKAAN REKENING

Formulir Pembukaan Rekening adalah formulir asli yang harus diisi dan ditandatangani oleh calon pembeli sebelum membeli Unit Penyertaan MANDIRI INVESTA PASAR UANG yang pertama kali (pembelian awal).

1.8. FORMULIR PEMESANAN PEMBELIAN UNIT PENYERTAAN

Formulir Pemesanan Pembelian Unit Penyertaan adalah formulir asli yang dipakai oleh calon Pemegang Unit Penyertaan untuk membeli Unit Penyertaan yang kemudian diisi, ditandatangani dan diajukan oleh calon Pemegang Unit Penyertaan kepada Manajer Investasi atau melalui Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi.

1.9. FORMULIR PENJUALAN KEMBALI UNIT PENYERTAAN

Formulir Penjualan Kembali Unit Penyertaan adalah formulir asli yang dipakai oleh Pemegang Unit Penyertaan untuk menjual kembali Unit Penyertaan yang dimilikinya yang diisi, ditandatangani dan diajukan oleh

Pemegang Unit Penyertaan kepada Manajer Investasi atau melalui Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi.

1.10. FORMULIR PROFIL CALON PEMEGANG UNIT PENYERTAAN

Formulir Profil Calon Pemegang Unit Penyertaan adalah formulir yang disyaratkan untuk diisi oleh calon Pemegang Unit Penyertaan sebagaimana diharuskan oleh Peraturan BAPEPAM Nomor IV.D.2 tentang Profil Pemodal Reksa Dana, yang merupakan Lampiran Keputusan Ketua BAPEPAM Nomor Kep-20/PM/2004 tanggal 29 April 2004, yang berisikan data dan informasi mengenai profil risiko calon Pemegang Unit Penyertaan MANDIRI INVESTA PASAR UANG sebelum melakukan pembelian Unit Penyertaan MANDIRI INVESTA PASAR UANG yang pertama kali (pembelian awal) di Manajer Investasi atau melalui Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi.

1.11. HARI BURSA

Hari Bursa adalah setiap hari diselenggarakannya perdagangan efek di Bursa Efek, yaitu hari Senin sampai dengan hari Jumat, kecuali hari tersebut merupakan hari libur nasional atau dinyatakan sebagai hari libur oleh Bursa Efek.

1.12. HARI KERJA

Hari Kerja adalah hari Senin sampai dengan hari Jumat, kecuali hari libur nasional yang ditetapkan oleh Pemerintah Republik Indonesia.

1.13. KONTRAK INVESTASI KOLEKTIF

Kontrak Investasi Kolektif adalah kontrak antara Manajer Investasi dan Bank Kustodian yang mengikat Pemegang Unit Penyertaan, dimana Manajer Investasi diberi wewenang untuk mengelola portofolio investasi kolektif dan Bank Kustodian diberi wewenang untuk melaksanakan penitipan kolektif.

1.14. LAPORAN BULANAN KEPEMILIKAN UNIT PENYERTAAN

Laporan Bulanan Kepemilikan Unit Penyertaan adalah laporan yang diterbitkan oleh Bank Kustodian dan akan dikirimkan selambat-lambatnya pada hari ke-12 (kedua belas) setelah akhir bulan yang memuat sekurang-kurangnya (a) nama, alamat, judul akun, dan nomor akun dari Pemegang Unit Penyertaan, (b) Nilai Aktiva Bersih per Unit Penyertaan pada akhir bulan, (c) Jumlah Unit Penyertaan yang dimiliki oleh Pemegang Unit Penyertaan, (d) Total nilai Unit Penyertaan yang dimiliki oleh Pemegang Unit Penyertaan, (e) tanggal setiap pembagian uang tunai (jika ada), (f) rincian dari portofolio yang dimiliki dan (g) Informasi bahwa tidak terdapat mutasi (pembelian dan/atau penjualan kembali) atas Unit Penyertaan yang dimiliki oleh Pemegang Unit Penyertaan pada bulan sebelumnya. Apabila pada bulan sebelumnya terdapat mutasi (pembelian dan/atau penjualan kembali) atas jumlah Unit Penyertaan yang dimiliki oleh Pemegang Unit Penyertaan, maka Laporan Bulanan Kepemilikan Unit Penyertaan akan memuat tambahan informasi mengenai (a) jumlah Unit Penyertaan yang dimiliki pada awal periode, (b) tanggal, Nilai Aktiva Bersih dan jumlah Unit Penyertaan yang dibeli atau dijual kembali (dilunasi) pada setiap transaksi selama periode dan (c) rincian status pajak dari penghasilan yang diperoleh

Pemegang Unit Penyertaan selama periode tertentu dengan tetap memperhatikan kategori penghasilan dan beban (jika ada) sebagaimana dimaksud dalam Peraturan BAPEPAM Nomor X.D.1 yang merupakan Lampiran Keputusan Ketua BAPEPAM Nomor Kep-06/PM/2004 tanggal 9 Februari 2004 tentang Laporan Reksa Dana ("Peraturan BAPEPAM Nomor X.D.1"). Laporan Bulanan Kepemilikan Unit Penyertaan berlaku sebagai bukti kepemilikan dalam MANDIRI INVESTA PASAR UANG.

1.15. MANAJER INVESTASI

Manajer Investasi adalah Pihak yang kegiatan usahanya mengelola Portofolio Efek untuk para nasabahnya atau mengelola portofolio investasi kolektif untuk sekelompok nasabah.

1.16. NILAI AKTIVA BERSIH (NAB)

NAB adalah nilai pasar yang wajar dari suatu Efek dan kekayaan lain dari Reksa Dana dikurangi seluruh kewajibannya.

Metode Penghitungan NAB Reksa Dana harus dilakukan sesuai dengan Peraturan BAPEPAM & LK Nomor IV.C.2 tentang Nilai Pasar Wajar Dari Efek Dalam Portofolio Reksa Dana, yang merupakan Lampiran Keputusan Ketua BAPEPAM & LK Nomor Kep-402/BL/2008 tanggal 9 Oktober 2008 ("Peraturan BAPEPAM & LK Nomor IV.C.2"), dimana perhitungan NAB menggunakan nilai pasar wajar yang ditentukan oleh Manajer Investasi.

NAB Reksa Dana dihitung dan diumumkan setiap Hari Bursa.

1.17. PENAWARAN UMUM

Penawaran Umum adalah kegiatan penawaran Unit Penyertaan MANDIRI INVESTA PASAR UANG yang dilakukan oleh Manajer Investasi untuk menjual Unit Penyertaan kepada Masyarakat berdasarkan tata cara yang diatur dalam Undang-undang Pasar Modal dan Kontrak Investasi Kolektif.

1.18. PERNYATAAN PENDAFTARAN

Pernyataan Pendaftaran adalah dokumen yang wajib disampaikan oleh Manajer Investasi kepada BAPEPAM & LK dalam rangka Penawaran Umum Reksa Dana Berbentuk Kontrak Investasi Kolektif yang ditetapkan dalam Undang-undang Pasar Modal dan Peraturan BAPEPAM & LK Nomor IX.C.5.

1.19. PORTOFOLIO EFEK

Portofolio Efek adalah kumpulan Efek yang merupakan kekayaan MANDIRI INVESTA PASAR UANG.

1.20. PROSPEKTUS

Prospektus adalah setiap pernyataan yang dicetak atau informasi tertulis yang digunakan untuk Penawaran Umum Reksa Dana dengan tujuan pemodal membeli Unit Penyertaan Reksa Dana, kecuali pernyataan atau informasi yang berdasarkan peraturan BAPEPAM & LK yang dinyatakan bukan sebagai Prospektus.

1.21. REKSA DANA

Reksa Dana adalah wadah yang dipergunakan untuk menghimpun dana dari masyarakat pemodal untuk selanjutnya diinvestasikan dalam Portofolio Efek oleh Manajer Investasi. Sesuai Undang-undang Pasar Modal, Reksa Dana dapat berbentuk Perseroan Tertutup atau Terbuka dan Kontrak Investasi Kolektif. Bentuk hukum Reksa Dana yang ditawarkan dalam Prospektus ini adalah Kontrak Investasi Kolektif.

1.22. SURAT KONFIRMASI TRANSAKSI UNIT PENYERTAAN

Surat Konfirmasi Transaksi Unit Penyertaan adalah surat konfirmasi yang mengkonfirmasi instruksi pembelian dan/atau penjualan kembali Unit Penyertaan oleh Pemegang Unit Penyertaan dan menunjukkan jumlah Unit Penyertaan yang dimiliki oleh Pemegang Unit Penyertaan. Surat Konfirmasi Transaksi Unit Penyertaan akan diterbitkan oleh Bank Kustodian dan dikirimkan paling lambat 7 (tujuh) Hari Bursa setelah:

- (i) aplikasi pembelian Unit Penyertaan MANDIRI INVESTA PASAR UANG dari Pemegang Unit Penyertaan telah lengkap dan diterima dengan baik oleh Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi dan pembayaran untuk pembelian tersebut diterima dengan baik oleh Bank Kustodian (*in good fund and in complete application*);
- (ii) aplikasi penjualan kembali Unit Penyertaan MANDIRI INVESTA PASAR UANG dari Pemegang Unit Penyertaan telah lengkap dan diterima dengan baik (*in complete application*) oleh Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi.

1.23. UNDANG-UNDANG PASAR MODAL

Undang-undang Pasar Modal adalah Undang-undang Republik Indonesia Nomor 8 tahun 1995 tentang Pasar Modal tanggal 10 November 1995.

BAB II KETERANGAN MENGENAI MANDIRI INVESTA PASAR UANG

2.1. PEMBENTUKAN MANDIRI INVESTA PASAR UANG

MANDIRI INVESTA PASAR UANG adalah Reksa Dana berbentuk Kontrak Investasi Kolektif sebagaimana termaktub dalam akta Kontrak Investasi Kolektif Reksa Dana MANDIRI INVESTA PASAR UANG Nomor 89 tanggal 27 Agustus 2004 jis. akta Pengubahan I Terhadap Kontrak Investasi Kolektif Reksa Dana MANDIRI INVESTA PASAR UANG Nomor 119 tanggal 30 Desember 2004, akta Pengubahan II Kontrak Investasi Kolektif Reksa Dana MANDIRI INVESTA PASAR UANG Nomor 11 tanggal 2 Juni 2006, akta Pengubahan III Kontrak Investasi Kolektif Reksa Dana MANDIRI INVESTA PASAR UANG Nomor 106 tanggal 27 Maret 2008, akta Pengubahan IV dan Pernyataan Kembali Kontrak Investasi Kolektif Reksa Dana MANDIRI INVESTA PASAR UANG Nomor 49 tanggal 30 Maret 2009, kelima akta tersebut dibuat di hadapan Imas Fatimah SH., notaris di Jakarta, akta Pengubahan V Kontrak Investasi Kolektif Reksa Dana MANDIRI INVESTA PASAR UANG Nomor 47 tanggal 30 Juli 2009, akta Pengubahan VI Kontrak Investasi Kolektif Reksa Dana MANDIRI INVESTA PASAR UANG Nomor 12 tanggal 9 Oktober 2009 dan akta Pengubahan VII dan Pernyataan Kembali Kontrak Investasi Kolektif Reksa Dana MANDIRI INVESTA PASAR UANG Nomor 32 tanggal 8 April 2010, ketiga akta tersebut dibuat di hadapan Khairina SH., notaris di Jakarta, dan akta Pengubahan VIII Kontrak Investasi Kolektif Reksa Dana MANDIRI INVESTA PASAR UANG Nomor 01 tanggal 7 Februari 2011 dibuat di hadapan Pratiwi Handayani SH., notaris di Jakarta (selanjutnya disebut "Kontrak Investasi Kolektif MANDIRI INVESTA PASAR UANG"), antara PT Mandiri Manajemen Investasi sebagai Manajer Investasi dengan Deutsche AG, Cabang Jakarta sebagai Bank Kustodian.

2.2. PENAWARAN UMUM

PT Mandiri Manajemen Investasi sebagai Manajer Investasi melakukan Penawaran Umum atas Unit Penyertaan MANDIRI INVESTA PASAR UANG secara terus menerus masing-masing sampai dengan 10.000.000.000 (sepuluh miliar) Unit Penyertaan.

Setiap Unit Penyertaan MANDIRI INVESTA PASAR UANG ditawarkan dengan harga sama dengan Nilai Aktiva Bersih awal yaitu sebesar Rp. 1.000,- (seribu Rupiah) pada hari pertama penawaran. Selanjutnya harga pembelian setiap Unit Penyertaan ditetapkan berdasarkan Nilai Aktiva Bersih MANDIRI INVESTA PASAR UANG pada akhir Hari Bursa yang bersangkutan yang dihitung dengan cara dimana Nilai Aktiva Bersih akhir setiap Unit Penyertaan MANDIRI INVESTA PASAR UANG sama dengan Nilai Aktiva Bersih awal setiap Unit Penyertaan MANDIRI INVESTA PASAR UANG yaitu sebesar Rp. 1.000,- (seribu Rupiah).

Setelah itu Manajer Investasi dapat menambah jumlah Unit Penyertaan MANDIRI INVESTA PASAR UANG dengan melakukan perubahan Kontrak Investasi Kolektif MANDIRI INVESTA PASAR UANG sesuai dengan ketentuan perundang-undangan yang berlaku.

2.3. PENGELOLA MANDIRI INVESTA PASAR UANG

PT Mandiri Manajemen Investasi sebagai Manajer Investasi didukung oleh tenaga profesional yang terdiri dari Komite Investasi dan Tim Pengelola Investasi.

a. Komite Investasi

Ketua : Muhammad Hanif
Anggota : Wendy Isnandar

Muhammad Hanif

Muhammad Hanif bergabung dengan PT Mandiri Manajemen Investasi pada bulan Juli 2012 sebagai Senior Executive Vice President dan kemudian menjabat sebagai Direktur sejak bulan November 2012. Beliau mengawali karirnya di bidang keuangan sejak tahun 1988 dengan bergabung di Bank Niaga dan mengepalai beberapa bagian atau departemen dalam kurun waktu 8 tahun. Pada tahun 1996 beliau bergabung dengan PT Danareksa Investment Management yang diawali sebagai *relationship manager* untuk nasabah-nasabah institusi dan diakhiri sebagai Direktur Utama pada tahun 2005. Sejak tahun 2005 hingga 2010, Muhammad Hanif ditugaskan oleh Menteri Negara BUMN sebagai anggota Direksi PT Danareksa (Persero). Dalam kurun waktu tersebut dia menjabat pula sebagai anggota Komisaris (2005-2007) dan Komisaris Utama (2007-2010) di PT Danareksa Investment Management. Setelah selesai masa jabatannya di PT Danareksa (Persero) Muhammad Hanif menjalankan usaha yang bergerak di bidang pengelolaan investasi sektor riil (dikenal dengan istilah private equity firm) sampai dengan pertengahan tahun 2012. Muhammad Hanif adalah lulusan dari Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia jurusan Manajemen Pemasaran pada tahun 1987 dan telah memiliki izin sebagai Wakil Manajer Investasi dari BAPEPAM & LK melalui Surat Keputusan Ketua BAPEPAM Nomor Kep-13/PM/IP/WMI/1999 Tanggal 12 Maret 1999.

Wendy Isnandar

Wendy Isnandar memperoleh gelar Master of Science dari London Metropolitan University, London pada tahun 2006 dan Sarjana Ekonomi dari Sekolah Ekonomi Perbanas, Jakarta pada tahun 1995. Sebelum bergabung dengan PT Mandiri Manajemen Investasi di awal November 2010, Wendy Isnandar mengawali kariernya di Bank Mandiri di Wealth Management Group, Consumer Banking Treasury Departement PT Bank Mandiri sebagai Kepala Pengembangan Produk, Program Pemasaran & Teknologi pada tahun 2006 - 2007, kemudian beralih tugas di Wealth Management Group, Pengembangan Produk & Bancassurance Departemen PT Bank Mandiri, Tbk Jakarta sebagai Asisten Wakil Presiden, Investasi Produk Team Leader sejak tahun 2007 - 2009. Selanjutnya sampai dengan akhir bulan Oktober 2010, Wendy Isnandar menjabat sebagai Manajer Pemasaran untuk daerah Regional XI-Denpasar, PT Bank Mandiri (Persero) Tbk Denpasar Bali. Berbagai pendidikan non formal yang berkaitan dengan Pasar Modal dan Keuangan telah dijalannya. Wendy Isnandar telah memperoleh izin perorangan sebagai Wakil Manajer Investasi yang dikeluarkan oleh

BAPEPAM & LK melalui Surat Keputusan Ketua BAPEPAM & LK Nomor Kep-25/BL/WMI/2010 tanggal 18 Agustus 2010.

b. Tim Pengelola Investasi

Tim Pengelola Investasi bertugas sebagai pelaksana harian atas kebijaksanaan, strategi, dan eksekusi investasi yang telah diformulasikan bersama dengan Komite Investasi. Anggota Tim Pengelola Investasi terdiri dari:

Ketua Tim Pengelola Investasi : Priyo Santoso
Anggota Tim Pengelola Investasi : M. Taufiq Ferdy Reza
Hanif Mantiq
Aldo Perkasa
Elisa Anastasia

Priyo Santoso

Priyo Santoso memperoleh gelar Master of Applied Finance dari The University of Melbourne Australia dan Sarjana Fisika dari Universitas Indonesia. Bergabung dengan PT Mandiri Manajemen Investasi, dan menjabat sebagai Chief Investment Officer sejak Juli 2010. Priyo memulai karirnya di Bank Niaga pada tahun 1991 sebagai Analis Pasar Keuangan dan Risk Management untuk Treasury Management Division dan selanjutnya, ia bergabung dengan PT Sigma Batara Securities sebagai Fixed Income Research Analyst pada tahun 1995. Berkat kemampuannya dalam bidang Efek Pendapatan Tetap (Fixed Income Securities), ia diterima bergabung di PT Danareksa Investment Management pada tahun 1996 sebagai Portfolio Manager. Pada Agustus 2005 yang bersangkutan dipromosikan menjadi Head of Investment Management Division PT Danareksa (Persero) hingga Juli 2009, dan selanjutnya pada Agustus 2009 ditunjuk sebagai Head of Risk Management untuk memperkuat proses manajemen risiko PT Danareksa (Persero). Priyo telah mendapat izin Wakil Manajer Investasi dari BAPEPAM & LK melalui Surat Keputusan Ketua BAPEPAM Nomor 87/PM/IP/WMI/1996.

M. Taufiq Ferdy Reza

M. Taufiq Ferdy Reza memperoleh gelar Sarjana Ekonomi dari Fakultas Ekonomi Universitas Trisakti pada tahun 2000 dan selanjutnya memperoleh gelar Magister Manajemen dari Universitas Indonesia pada tahun 2008. Bergabung dengan PT Mandiri Manajemen Investasi sejak tahun 2005 pada divisi Marketing and Product Development dan kemudian pada divisi Fixed Income Investment. Pada saat ini bertanggung jawab dalam melaksanakan investasi harian dan monitor atas portofolio obligasi yang dikelola PT Mandiri Manajemen Investasi. Memperoleh izin sebagai Wakil Manajer Investasi dari BAPEPAM & LK berdasarkan Surat Keputusan Ketua BAPEPAM & LK Nomor Kep-08/BL/WMI/2008 tanggal 4 April 2008.

Hanif Mantiq

Hanif Mantiq memperoleh gelar Magister Manajemen (MM) dengan konsentrasi pasar modal dari Universitas Gajah Mada (UGM)

Yogyakarta pada tahun 2003 dan Sarjana Teknik dari Institut Teknologi Bandung (ITB) pada tahun 1999. Hanif bergabung dengan PT Mandiri Manajemen Investasi pada Tahun 2011 sebagai dealer saham dan kemudian sebagai portfolio manager. Sebelumnya Hanif bergabung dengan PT Jamsostek (Persero) dengan posisi sebagai dealer saham selama lebih dari 6 tahun sejak Agustus 2003 hingga Juni 2010 dan PT PNM Investment Management sejak Juli 2010 hingga Januari 2011. Hanif telah lulus ujian kecakapan profesi Wakil Perantara Pedagang Efek (WPPE) dan lulus ujian kecakapan profesi Wakil Manajer Investasi tahun 2007. Pada bulan Maret 2011, Hanif memperoleh izin sebagai Wakil Manajer Investasi (WMI) dari BAPEPAM & LK berdasarkan Surat Keputusan Ketua BAPEPAM & LK Nomor Kep-22/BL/WMI/2011.

Aldo Perkasa

Aldo Perkasa memperoleh gelar Sarjana Ekonomi dari Universitas Pelita Harapan, pada tahun 2006. Aldo bergabung dengan Divisi Investment PT Mandiri Manajemen Investasi pada tahun 2011 sebagai portfolio manager. Aldo memulai karirnya sebagai analis investasi pada tahun 2007 dan sebagai portfolio manager pada tahun 2009 di Danareksa Investment Management. Aldo telah memperoleh izin perorangan sebagai Wakil Manajer Investasi (WMI) yang dikeluarkan oleh BAPEPAM & LK melalui Surat Keputusan Ketua BAPEPAM & LK Nomor Kep-21/BL/WMI/2008, serta telah lulus ujian CFA level 1 pada tahun 2010 dan lulus ujian kecakapan profesi Wakil Perantara Pedagang Efek pada tahun 2008.

Elisa Anastasia

Elisa Anastasia memperoleh gelar S1 dari Fakultas Ekonomi Universitas Trisakti di tahun 1997. Sebelum bergabung dengan PT Mandiri Manajemen Investasi, ia bekerja pada Divisi Investment Banking PT Mandiri Sekuritas sejak tahun 2000 dan pada Divisi Finance dan Fixed Income pada PT Exim Securities sejak tahun 1997. Elisa bertanggung jawab dalam melaksanakan dealing atas portofolio obligasi yang dikelola PT Mandiri Manajemen Investasi. Elisa telah memperoleh izin sebagai Wakil Manajer Investasi dari BAPEPAM & LK berdasarkan Surat Keputusan Ketua BAPEPAM & LK Nomor Kep-31/BL/WMI/2006 tanggal 2 Oktober 2006

	2011	2010
Jumlah hasil investasi (%)	13,43	14,89
Hasil investasi setelah memperhitungkan beban pemasaran (%)	13,43	14,89
Beban operasi (%)	1,24	1,24
Perputaran portofolio	0,35	0,62
Persentase penghasilan kena pajak (%)	-	0,02

Tujuan tabel ini adalah semata-mata untuk membantu memahami kinerja masa lalu dari Reksa Dana. Tabel ini seharusnya tidak dianggap sebagai indikasi kinerja masa depan akan sama dengan kinerja masa lalu.

2.4. IKHTISAR LAPORAN KEUANGAN

Berikut adalah ikhtisar keuangan Reksa Dana MANDIRI INVESTA PASAR UANG periode 31 Desember 2011 dan 2010 yang telah diperiksa oleh Akuntan Publik Drs. Achmad Hidayat, CPA dari Kantor Akuntan Publik PKF, Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono, Ade Fatma & Rekan.

BAB III

MANAJER INVESTASI

3.1. KETERANGAN SINGKAT TENTANG MANAJER INVESTASI

PT Mandiri Manajemen Investasi berkedudukan di Jakarta, didirikan dengan Akta Nomor 54 tanggal 26 Oktober 2004, dibuat di hadapan Imas Fatimah SH., Notaris di Jakarta, pengesahan Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia Nomor C-29615 HT.01.TH.2004 tanggal 7 Desember 2004 dan telah diumumkan dalam Tambahan Nomor 2744, Berita Negara Republik Indonesia Nomor 21 tanggal 15 Maret 2005.

Anggaran dasar PT Mandiri Manajemen Investasi telah diubah seluruhnya dalam rangka penyesuaian dengan Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 40 Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas sebagaimana termaktub dalam akta Nomor 19 tanggal 14 Agustus 2008, dibuat di hadapan Lenny Janis Ishak, SH., notaris di Jakarta, yang telah memperoleh persetujuan Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan Surat Keputusan Nomor AHU-72425.AH.01.02.Tahun 2008 tanggal 13 Oktober 2008 dan telah didaftarkan dalam Daftar Perseroan di bawah Nomor AHU-0094805.AH.01.09.Tahun 2008 tanggal 13 Oktober 2008.

Anggaran dasar PT Mandiri Manajemen Investasi terakhir diubah dengan akta Nomor 18 tanggal 25 Juni 2010, dibuat di hadapan Lenny Janis Ishak, SH., notaris di Kota Jakarta Selatan, yang telah diterima dan dicatat dalam Database Sistem Administrasi Badan Hukum Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia. di bawah Nomor AHU-AH.01.10-19159 tanggal 28 Juli 2010 dan telah didaftarkan dalam Daftar Perseroan di bawah Nomor AHU-0056602.AH.01.09 Tahun 2010 tanggal 28 Juli 2010.

PT Mandiri Manajemen Investasi adalah merupakan badan hukum yang dibentuk sebagai hasil pemisahan (*spin-off*) kegiatan PT Mandiri Sekuritas dibidang Manajer Investasi sesuai dengan Keputusan Ketua BAPEPAM Nomor Kep-48/PM/2004 tanggal 28 Desember 2004, sehingga seluruh kegiatan pengelolaan termasuk hak dan kewajiban yang ada dialihkan dari PT Mandiri Sekuritas kepada PT Mandiri Manajemen Investasi.

Pemisahan (*spin-off*) kegiatan PT Mandiri Sekuritas dibidang Manajer Investasi menjadi badan usaha sendiri dengan nama PT Mandiri Manajemen Investasi dilakukan dalam rangka pengembangan usaha dan kemandirian profesionalisme kegiatan Pasar Modal maka, dan dalam pemisahan tersebut tidak terjadi perubahan dalam operasional termasuk aset pemodal yang dikelola kecuali tanggung jawab pengelolaan yang semula PT Mandiri Sekuritas menjadi PT Mandiri Manajemen Investasi.

PT Mandiri Manajemen Investasi telah memperoleh izin Perusahaan Efek sebagai Manajer Investasi dari Ketua BAPEPAM Nomor Kep-11/PM/MI/2004 tanggal 28 Desember 2004.

Susunan Anggota Direksi dan Dewan Komisaris Manajer Investasi:

Susunan anggota Direksi dan Dewan Komisaris PT Mandiri Manajemen Investasi pada saat Prospektus ini diterbitkan adalah sebagai berikut:

Direksi

Direktur Utama : Muhammad Hanif
Direktur : Wendy Isnandar

Dewan Komisaris

Komisaris Utama : Hery Gunardi
Komisaris : Jiantok Hardjiman

3.2. PENGALAMAN MANAJER INVESTASI

Sesuai dengan proses pendiriannya bahwa PT Mandiri Manajemen Investasi adalah merupakan badan hukum yang dibentuk dari hasil pemisahan (*spin-off*) kegiatan PT Mandiri Sekuritas di bidang Manajer Investasi.

Pengalaman Manajer Investasi PT Mandiri Manajemen Investasi adalah berasal dari PT Mandiri Sekuritas yaitu sejak PT Bumi Daya Sekuritas dan PT Merincorp Securities sebagai perusahaan efek yang bergabung memperoleh izin sebagai Manajer Investasi dari Ketua BAPEPAM Nomor 04/PM-MI/1993 pada tanggal 22 Oktober 1993 yang diberikan kepada PT Bumi Daya Sekuritas dan Nomor KEP-05/PM-MI/1995 yang diberikan kepada PT Merincorp Securities.

Kedua perusahaan efek tersebut telah memiliki pengalaman yang cukup dalam mengelola dana nasabah. Sebagian besar dana yang dikelola berupa dana pengelolaan yang bersifat Non-Reksa Dana.

Dari kedua perusahaan efek tersebut telah diperoleh suatu karakter baru yang merupakan gabungan karakter dan kemampuan dalam menghadapi permasalahan investasi efek di pasar modal dan di pasar uang yang berkaitan dengan investasi milik beberapa perusahaan BUMN yang menjadi nasabah PT Bank Bumi Daya (Persero), PT Bank Ekspor Impor Indonesia (Persero) dan PT Bank Merincorp.

Hingga saat ini, jumlah Reksa Dana yang dikelola adalah terdiri dari:

1. Mandiri Dynamic Equity
2. Mandiri Investa Atraktif
3. Mandiri Investa Atraktif Syariah
4. Mandiri Investa Ekuitas Dinamis
5. Mandiri Investa Equity Movement
6. Mandiri Investa UGM
7. Mandiri Komoditas Syariah Plus
8. Mandiri Saham Atraktif
9. Mandiri Saham Dinamis
10. Mandiri Saham Syariah Atraktif
11. Mandiri Aktif
12. Mandiri Berimbang Syariah Aktif
13. Mandiri Investa Aktif
14. Mandiri Investa Syariah Berimbang
15. Investa Dana Dollar Mandiri
16. Mandiri Investa Dana Obligasi Seri II
17. Mandiri Investa Dana Pendapatan Optimal
18. Mandiri Investa Dana Pendapatan Optimal Seri 2
19. Mandiri Investa Dana Syariah
20. Mandiri Investa Dana Utama
21. Mandiri Investa keluarga

22. Tugu Mandiri Mantap
23. Mandiri Investa Pasar Uang
24. Mandiri Dana Protected Berkala
25. Mandiri Dana Protected Berkala Seri 2
26. Mandiri Dana Protected Berkala Seri 3
27. Mandiri Dana Protected Berkala Seri 5
28. Mandiri Investa Terproteksi 2010 Seri 2
29. Mandiri Investasi Terproteksi Seri 2
30. Mandiri Investasi Terproteksi Seri 3
31. Mandiri Investasi Terproteksi Syariah 1
32. Mandiri Investa Terproteksi Pendapatan Berkala Seri 1
33. Mandiri Investa Terproteksi Pendapatan Berkala Seri 3
34. Mandiri Investa Terproteksi Pendapatan Berkala Seri 4
35. Mandiri Investa Terproteksi Pendapatan Berkala Seri 5
36. Mandiri Investa Terproteksi Pendapatan Berkala Seri 6
37. Mandiri Investa Terproteksi Pendapatan Berkala Seri 7
38. Mandiri Investa Terproteksi Pendapatan Berkala Syariah Seri 1
39. Mandiri Protected Regular Income Fund 8
40. Mandiri Amanah Syariah Protected Dollar Fund
41. Mandiri Protected Income Fund Dollar
42. Mandiri Protected Income Fund Dollar 4
43. Mandiri Protected Income Fund Dollar 5
44. Mandiri Terproteksi Obligasi Pemerintah Dollar
45. Mandiri Terproteksi Obligasi Pemerintah Dollar 2
46. Mandiri Terproteksi Dana Pendapatan Berkala 19
47. Mandiri Protected Smart Seri 1
48. Mandiri Protected Smart Seri 2
49. Mandiri Protected Smart Seri 3
50. Mandiri Protected Smart Seri 4
51. Mandiri Protected Smart Seri 5
52. Mandiri Protected Smart Seri 6
53. Mandiri Protected Smart Seri 7
54. Mandiri Protected Smart Seri 8
55. Mandiri Protected Smart Seri 9
56. Mandiri Protected Smart Seri 10
57. Mandiri Protected Smart Seri 11
58. Mandiri Protected Smart Syariah Seri 1
59. Mandiri Protected Smart Syariah Seri 2
60. Mandiri Protected Dynamic Seri 1
61. Mandiri Protected Dynamic Seri 2
62. Mandiri Protected Dynamic Seri 3
63. Mandiri Protected Dynamic Seri 4
64. Mandiri Protected Dynamic Seri 5
65. Mandiri Protected Dynamic Seri 10
66. Mandiri Protected Dynamic Syariah Seri 1
67. Mandiri Optima Terbatas
68. Mandiri Optima Terbatas 2
69. Mandiri Optima Terbatas 3
70. Mandiri Optima Terbatas 4
71. Mandiri Optima Terbatas 5
72. Mandiri Terbatas Obligasi Negara

dengan total dana kelolaan Reksa Dana PT Mandiri Manajemen Investasi mencapai lebih dari Rp. 19,229 triliun per akhir bulan Desember 2012.

PT Mandiri Manajemen Investasi juga telah bekerja sama dengan beberapa bank yang bereputasi tinggi untuk memasarkan produk-produk Reksa Dana seperti Bank Mandiri, Bank Syariah Mandiri, ANZ Indonesia, Bank Commonwealth, Standard Chartered Bank, The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited (HSBC), Bank CIMB Niaga, Bank Permata, Bank Internasional Indonesia, Bank DBS Indonesia, UOB Buana, dan Mandiri Sekuritas serta PT Julius Baer Advisory Indonesia sebagai penasihat. Mandiri Investasi dalam memasarkan produk Reksa Dana di pasar luar Negeri.

3.3. PIHAK YANG TERAFILIASI DENGAN MANAJER INVESTASI

Pihak-pihak yang terafiliasi dengan Manajer Investasi di pasar modal atau yang bergerak di bidang jasa keuangan adalah PT Mandiri Sekuritas, PT Bank Syariah Mandiri, PT Bank Sinar Harapan Bali, PT Mandiri Tunas Finance, PT AXA Mandiri Financial Services dan PT Bank Mandiri (Persero) Tbk.

BAB IV

BANK KUSTODIAN

4.1. KETERANGAN SINGKAT MENGENAI BANK KUSTODIAN

Deutsche Bank AG didirikan berdasarkan hukum dan peraturan perundang-undangan Negara Republik Jerman, berkedudukan dan berkantor pusat di Frankfurt am Main, Republik Federal Jerman. Berdiri pada tahun 1870, dewasa ini Deutsche Bank AG telah berkembang menjadi salah satu institusi keuangan terkemuka di dunia yang menyediakan pelayanan jasa perbankan kelas satu dengan cakupan yang luas dan terpadu.

Di Indonesia, Deutsche Bank AG memiliki 1 kantor di Jakarta dan 1 kantor cabang di Surabaya. Jumlah keseluruhan karyawan di Indonesia mencapai 308 karyawan dimana kurang lebih 123 orang diantaranya adalah karyawan yang berpengalaman dibawah departemen kustodian.

Deutsche Bank AG Cabang Jakarta telah memiliki persetujuan sebagai Kustodian di bidang pasar modal berdasarkan Surat Keputusan Ketua Badan Pengawas Pasar Modal Nomor Kep-07/PM/1994 tanggal 19 Januari 1994.

4.2. PENGALAMAN BANK KUSTODIAN

Deutsche Bank AG Cabang Jakarta telah memberikan pelayanan jasa kustodian sejak tahun 1994 dan fund services, yaitu jasa administrasi dan kustodian dana sejak tahun 1996.

Deutsche Bank AG Cabang Jakarta merupakan bank kustodian pertama yang memberikan jasa fund services untuk produk reksa dana pertama yang diluncurkan pada tahun 1996, yaitu reksa dana tertutup. Untuk selanjutnya, Deutsche Bank AG Cabang Jakarta menjadi pionir dan secara konsisten terus memberikan layanan fund services untuk produk reksa dana dan produk lainnya untuk pasar domestik antara lain produk asuransi (unit linked fund), dana pensiun, discretionary fund, syariah fund dan sebagainya.

Dukungan penuh yang diberikan Deutsche Bank AG Cabang Jakarta kepada nasabahnya dimasa krisis keuangan yang menimpa pasar modal di Indonesia dan negara lainnya di Asia pada tahun 1997, memberikan kepercayaan nasabah yang penuh sampai dengan saat ini. Hal ini terbukti dengan secara konsisten tampil sebagai pemimpin pasar fund services di Indonesia, baik dilihat dari jumlah reksa dana maupun total Nilai Aktiva Bersih yang diadministrasikan.

Deutsche Bank AG Cabang Jakarta memiliki nasabah baik dalam maupun luar negeri dari berbagai bidang usaha antara lain bank, manajer investasi, asuransi, reksadana, dana pensiun, bank investasi, broker-dealer, perusahaan dan lain sebagainya.

4.3. PIHAK YANG TERAFILIASI DENGAN BANK KUSTODIAN

Pihak/perusahaan yang terafiliasi dengan Bank Kustodian di pasar modal atau yang bergerak di bidang jasa keuangan di Indonesia adalah PT Deutsche Securities Indonesia.

BAB V

TUJUAN INVESTASI, KEBIJAKAN INVESTASI DAN KEBIJAKAN PEMBAGIAN KEUNTUNGAN

Dengan memperhatikan peraturan perundangan yang berlaku, dan ketentuan-ketentuan lain dalam Kontrak Investasi Kolektif, Tujuan Investasi, Kebijakan Investasi dan Kebijakan Pembagian Keuntungan MANDIRI INVESTA PASAR UANG adalah sebagai berikut:

5.1. TUJUAN INVESTASI

MANDIRI INVESTA PASAR UANG bertujuan memberikan tingkat likuiditas tinggi untuk memenuhi kebutuhan dana tunai dalam waktu yang singkat sekaligus memberikan tingkat pendapatan investasi yang menarik.

5.2. KEBIJAKAN INVESTASI

MANDIRI INVESTA PASAR UANG akan melakukan investasi 100% (seratus persen) pada instrumen pasar uang yang mempunyai jatuh tempo kurang dari 1 (satu) tahun yang diterbitkan berdasarkan peraturan perundang-undangan yang berlaku di Indonesia serta pada obligasi yang mempunyai jatuh tempo kurang dari 1 (satu) tahun yang ditawarkan melalui Penawaran Umum dan/atau dicatatkan di Bursa Efek.

5.3. PEMBATAAN INVESTASI

Sesuai dengan Peraturan BAPEPAM & LK Nomor IV.B.1 dalam melaksanakan pengelolaan MANDIRI INVESTA PASAR UANG, Manajer Investasi dilarang melakukan tindakan-tindakan sebagai berikut:

- a. Membeli Efek yang diperdagangkan di Bursa Efek luar negeri yang informasinya tidak dapat diakses melalui media massa atau fasilitas internet yang tersedia;
- b. Membeli Efek yang diperdagangkan di Bursa Efek luar negeri yang informasinya dapat diakses melalui media massa atau fasilitas internet yang tersedia lebih dari 15% (lima belas persen) dari Nilai Aktiva Bersih MANDIRI INVESTA PASAR UANG, kecuali Efek yang diterbitkan oleh Pemerintah Republik Indonesia, Emiten dan/atau Perusahaan Publik berdasarkan peraturan perundang-undangan Pasar Modal di Indonesia;
- c. Membeli Efek yang diterbitkan oleh satu perusahaan berbadan hukum Indonesia atau berbadan hukum asing yang diperdagangkan di Bursa Efek luar negeri lebih dari 5% (lima persen) dari modal disetor perusahaan dimaksud dan lebih dari 10% (sepuluh persen) dari Nilai Aktiva Bersih MANDIRI INVESTA PASAR UANG pada setiap saat;
- d. Membeli Efek Bersifat Ekuitas yang diterbitkan oleh perusahaan yang telah mencatatkan Efeknya pada Bursa Efek di Indonesia lebih dari 5% (lima persen) dari modal disetor perusahaan dimaksud;
- e. Membeli Efek yang diterbitkan oleh suatu Pihak lebih dari 10% (sepuluh persen) dari Nilai Aktiva Bersih MANDIRI INVESTA PASAR UANG pada setiap saat. Pembatasan ini termasuk pemilikan surat berharga yang dikeluarkan oleh bank-bank tetapi tidak termasuk Sertifikat Bank Indonesia dan Efek yang diterbitkan oleh Pemerintah

Republik Indonesia dan/atau lembaga keuangan internasional dimana Pemerintah Republik Indonesia menjadi salah satu anggotanya;

- f. Melakukan transaksi lindung nilai atas pembelian Efek yang diperdagangkan di Bursa Efek luar negeri lebih besar dari nilai Efek yang dibeli;
- g. Membeli Efek Beragun Aset lebih dari 10% (sepuluh persen) dari Nilai Aktiva Bersih MANDIRI INVESTA PASAR UANG dengan ketentuan bahwa setiap jenis Efek Beragun Aset tidak lebih dari 5% (lima persen) dari Nilai Aktiva Bersih MANDIRI INVESTA PASAR UANG;
- h. Membeli Efek yang tidak melalui Penawaran Umum dan/atau tidak dicatatkan pada Bursa Efek di Indonesia, kecuali Efek yang sudah mendapat peringkat dari perusahaan pemeringkat Efek, Efek pasar uang, Efek sebagaimana dimaksud dalam huruf b di atas dan Efek yang diterbitkan oleh Pemerintah Republik Indonesia dan/atau lembaga keuangan internasional dimana Pemerintah Republik Indonesia menjadi salah satu anggotanya;
- i. Membeli Efek yang diterbitkan oleh pihak yang terafiliasi dengan Manajer Investasi lebih dari 20% (dua puluh persen) dari Nilai Aktiva Bersih MANDIRI INVESTA PASAR UANG, kecuali hubungan Afiliasi yang terjadi karena penyertaan modal pemerintah;
- j. Membeli Efek yang diterbitkan oleh Pemegang Unit Penyertaan dan/atau Pihak terafiliasi dari Pemegang Unit Penyertaan berdasarkan komitmen yang telah disepakati oleh Manajer Investasi dengan Pemegang Unit Penyertaan dan/atau pihak terafiliasi dari Pemegang Unit Penyertaan;
- k. Terlibat dalam kegiatan selain dari investasi, investasi kembali, atau perdagangan Efek;
- l. Terlibat dalam penjualan Efek yang belum dimiliki (*short sale*);
- m. Terlibat dalam pembelian Efek secara margin;
- n. Melakukan penerbitan obligasi atau sekuritas kredit;
- o. Terlibat dalam berbagai bentuk pinjaman, kecuali pinjaman jangka pendek yang berkaitan dengan penyelesaian transaksi dan pinjaman tersebut tidak lebih dari 10% (sepuluh persen) dari nilai portofolio MANDIRI INVESTA PASAR UANG pada saat pembelian;
- p. Membeli Efek yang sedang ditawarkan dalam Penawaran Umum dimana Perusahaan Efek yang bertindak sebagai Manajer Investasi menjadi Penjamin Emisi Efek atau Afiliasi dari Manajer Investasi bertindak sebagai Penjamin Emisi Efek dari Efek dimaksud kecuali hubungan Afiliasi tersebut terjadi karena kepemilikan atau penyertaan modal Pemerintah;
- q. Terlibat dalam transaksi bersama atau kontrak bagi hasil dengan Manajer Investasi atau Afiliasinya;
- r. Membeli Efek Beragun Aset yang sedang ditawarkan dalam Penawaran Umum:
 - (i) dimana Manajer Investasinya sama dengan Manajer Investasi MANDIRI INVESTA PASAR UANG;
 - (ii) oleh Afiliasi dari Manajer Investasi; dan/atau
 - (iii) dimana Manajer Investasi MANDIRI INVESTA PASAR UANG terafiliasi dengan Kreditur Awal Efek Beragun Aset tersebut; dan
- s. Membeli Efek Beragun Aset yang tidak ditawarkan melalui Penawaran Umum dan tidak diperingkat oleh perusahaan Pemeringkat Efek.

Pembatasan investasi tersebut di atas didasarkan pada peraturan yang berlaku saat Prospektus ini diterbitkan yang mana dapat berubah sewaktu-

waktu sesuai dengan kebijakan yang ditetapkan oleh Pemerintah di bidang pasar modal termasuk surat persetujuan BAPEPAM & LK berkaitan dengan pengelolaan Reksa Dana Berbentuk Kontrak Investasi Kolektif.

Dalam hal Manajer Investasi bermaksud membeli Efek yang diperdagangkan di Bursa Efek luar negeri, pelaksanaan pembelian Efek tersebut baru dapat dilaksanakan setelah tercapainya kesepakatan mengenai tata cara pembelian, penjualan, penyimpanan, pencatatan dan hal-hal lain sehubungan dengan pembelian Efek tersebut antara Manajer Investasi dan Bank Kustodian.

5.4. KEBIJAKAN PEMBAGIAN KEUNTUNGAN

MANDIRI INVESTA PASAR UANG dapat membagikan hasil investasi secara harian dalam bentuk Unit Penyertaan yang akan ditambahkan ke dalam rekening masing-masing Pemegang Unit Penyertaan setiap hari, Nilai Aktiva Bersih per Unit Penyertaan akan tetap sebesar Rp. 1.000,- (seribu Rupiah) sehingga Pemegang Unit Penyertaan akan mengetahui nilai investasi yang dimilikinya dengan cara mengalikan jumlah Unit Penyertaan yang dimilikinya dengan Rp. 1.000,- (seribu Rupiah). Keuntungan tersebut dapat dikonversikan menjadi uang tunai yang ditransfer langsung dalam mata uang Rupiah ke rekening Pemegang Unit Penyertaan sesuai permintaan Pemegang Unit Penyertaan.

Dalam rangka memenuhi Peraturan BAPEPAM Nomor IV.C.3 tentang Pedoman Pengumuman Harian Nilai Aktiva Bersih Reksa Dana Terbuka, yang merupakan Lampiran Keputusan Ketua BAPEPAM Nomor Kep-08/PM/1997 tanggal 30 April 1997 yaitu Nilai Aktiva Bersih Reksa Dana Pasar Uang tetap sebesar Rp. 1.000,- (seribu Rupiah) setiap Unit Penyertaan, maka dalam hal hasil bersih investasi MANDIRI INVESTA PASAR UANG adalah negatif, jumlah Unit Penyertaan yang dimiliki oleh Pemegang Unit Penyertaan akan dikurangi dengan sejumlah Unit Penyertaan yang besarnya dihitung dari jumlah Unit Penyertaan yang dimiliki Pemegang Unit Penyertaan dikali nilai kerugian setiap Unit Penyertaan MANDIRI INVESTA PASAR UANG dibagi dengan NAB per Unit Penyertaan MANDIRI INVESTA PASAR UANG, sehingga dengan demikian Nilai Aktiva Bersih per unit tetap sebesar Rp. 1.000,- (seribu Rupiah).

BAB VI

METODE PENGHITUNGAN NILAI PASAR WAJAR DARI EFEK DALAM PORTOFOLIO MANDIRI INVESTA PASAR UANG

Metode penghitungan nilai pasar wajar Efek dalam portofolio MANDIRI INVESTA PASAR UANG yang digunakan oleh Manajer Investasi adalah sesuai dengan Peraturan BAPEPAM & LK Nomor IV.C.2, Surat Edaran BAPEPAM Nomor SE-02/PM/2005 tertanggal 9 Juni 2005 tentang Batas Toleransi (Standar Deviasi) Penentuan Nilai Pasar Wajar Obligasi Perusahaan (“SE BAPEPAM Nomor SE-02/PM/2005”) dan Surat Edaran BAPEPAM Nomor SE-03/PM/2005 tertanggal 29 Juli 2005 tentang Batas Toleransi (Standar Deviasi) Penentuan Nilai Pasar Wajar Surat Utang Negara (“SE BAPEPAM Nomor SE-03/PM/2005”).

Peraturan BAPEPAM & LK Nomor IV.C.2, memuat antara lain ketentuan sebagai berikut:

1. Nilai Pasar Wajar dari Efek dalam portofolio Reksa Dana wajib ditentukan dan disampaikan oleh Manajer Investasi kepada Bank Kustodian selambat-lambatnya pada pukul 17.00 WIB (tujuh belas Waktu Indonesia Barat) setiap hari kerja, dengan ketentuan sebagai berikut:
 - a. Penentuan Nilai Pasar Wajar dari Efek yang aktif diperdagangkan di Bursa Efek menggunakan informasi harga perdagangan terakhir Efek di Bursa Efek;
 - b. Dalam hal harga perdagangan terakhir Efek di Bursa Efek tidak mencerminkan Nilai Pasar Wajar pada saat itu, Manajer Investasi wajib menentukan Nilai Pasar Wajar dari Efek dengan itikad baik dan penuh tanggung jawab berdasarkan metode yang ditetapkan dalam Kontrak Investasi Kolektif dan Prospektus dengan mempertimbangkan:
 - 1) harga perdagangan sebelumnya; atau
 - 2) harga perbandingan Efek sejenis;
 - c. Penentuan Nilai Pasar Wajar dari Efek yang diperdagangkan di luar Bursa Efek (*over the counter*) menggunakan harga referensi, sebagai berikut:
 - 1) Surat Utang Negara menggunakan informasi harga yang dikeluarkan oleh Penyelenggara Perdagangan Surat Utang Negara di luar Bursa Efek;
 - 2) obligasi perusahaan menggunakan informasi harga yang tersedia dalam sistem yang ditetapkan oleh BAPEPAM & LK sebagaimana dimaksud dalam Peraturan Nomor X.D.1 tentang Laporan Reksa Dana;
 - d. Penentuan Nilai Pasar Wajar dari Efek yang diperdagangkan di Bursa Efek luar negeri menggunakan informasi harga dari sumber yang dapat dipercaya dan dapat diakses melalui media massa atau fasilitas internet yang tersedia;
 - e. Penentuan Nilai Pasar Wajar dari Efek dari perusahaan yang dinyatakan pailit atau kemungkinan besar akan pailit, atau gagal membayar pokok utang atau bunga dari Efek tersebut, wajib berdasarkan itikad baik dan penuh tanggung jawab oleh Manajer Investasi dengan asas konservatif dan diterapkan secara konsisten. Nilai yang diperkirakan tersebut wajib didasarkan perkiraan harga yang paling mungkin terjadi antara penjual dan pembeli yang memiliki Fakta Material mengenai Efek tersebut serta tidak melakukan transaksi secara terpaksa. Fakta yang wajib

dipertimbangkan oleh Manajer Investasi dalam membuat evaluasi antara lain adalah:

- 1) harga terakhir Efek yang diperdagangkan, kecenderungan harga saham dan tingkat bunga umum sejak perdagangan terakhir;
 - 2) informasi material yang diumumkan mengenai Efek tersebut sejak perdagangan terakhir;
 - 3) dalam hal saham, perkiraan rasio pendapatan harga (*price earning ratio*), dibandingkan dengan rasio pendapatan harga untuk Efek sejenis;
 - 4) dalam hal Efek Bersifat Utang, tingkat bunga pasar dari Efek sejenis pada saat tahun berjalan dengan peringkat kredit sejenis; dan
 - 5) dalam hal waran, *right*, atau obligasi konversi, harga pasar terakhir dari Efek yang mendasari; dan
- f. Efek yang diperdagangkan dalam denominasi mata uang yang berbeda dengan denominasi mata uang Reksa Dana wajib diperhitungkan dengan menggunakan kurs tengah Bank Indonesia yang berlaku.
2. Perhitungan Nilai Aktiva Bersih Reksa Dana, wajib menggunakan Nilai Pasar Wajar dari Efek yang ditentukan oleh Manajer Investasi.
 3. Penentuan Nilai Aktiva Bersih Reksa Dana Pasar Uang wajib menggunakan metode harga perolehan yang diamortisasi. Yang dimaksud dengan metode harga perolehan yang diamortisasi adalah penilaian harga Efek dalam portofolio Reksa Dana Pasar Uang berdasarkan harga perolehan yang disesuaikan dengan cara melakukan amortisasi atas *premium* atau *accretion* atas diskonto.
 4. Nilai Aktiva Bersih per saham atau Unit Penyertaan dihitung berdasarkan Nilai Aktiva Bersih pada akhir hari yang bersangkutan, setelah penyelesaian pembukuan Reksa Dana dilaksanakan, tetapi tidak termasuk permohonan pembelian dan/atau pelunasan yang diterima oleh Bank Kustodian pada hari yang sama.

Manajer Investasi dan Bank Kustodian akan memenuhi ketentuan dalam Peraturan BAPEPAM & LK Nomor IV.C.2, dan SE BAPEPAM Nomor SE-02/PM/2005, serta SE BAPEPAM Nomor SE-03/PM/2005 tersebut di atas dengan tetap memperhatikan peraturan, kebijakan dan persetujuan BAPEPAM & LK yang mungkin dikeluarkan atau diperoleh kemudian setelah dibuatnya Prospektus ini.

BAB VII
PERPAJAKAN

Berdasarkan Peraturan Perpajakan yang berlaku, penerapan Pajak Penghasilan (PPH) atas pendapatan Reksa Dana yang berbentuk Kontrak Investasi Kolektif, adalah sebagai berikut:

Uraian	Perlakuan PPh	Dasar Hukum
a. Pembagian uang tunai (dividen)	PPH tarif umum	Pasal 4 (1) UU PPh
b. Bunga Obligasi	PPH Final*	Pasal 4 (2) dan Pasal 17 (7) UU PPh jo. Pasal 2 (1) dan Pasal 3 PP Nomor 16 tahun 2009
c. <i>Capital gain</i> /Diskonto Obligasi	PPH Final*	Pasal 4 (2) dan Pasal 17 (7) UU PPh jo. Pasal 2 (1) dan Pasal 3 PP Nomor 16 tahun 2009
d. Bunga Deposito dan Diskonto Sertifikat Bank Indonesia	PPH Final (20%)	Pasal 2 PP Nomor 131 tahun 2000 jo. Pasal 3 Keputusan Menteri Keuangan R.I. Nomor 51/KMK.04/2001
e. <i>Capital Gain</i> Saham di Bursa	PPH Final (0,1%)	PP Nomor 41 tahun 1994 jo. Pasal 1 PP Nomor 14 tahun 1997
f. <i>Commercial Paper</i> dan Surat Utang lainnya	PPH tarif umum	Pasal 4 (1) UU PPh

* Sesuai dengan Peraturan Pemerintah R.I. Nomor 16 Tahun 2009 ("PP Nomor 16 Tahun 2009") besarnya Pajak Penghasilan (PPH) atas bunga dan/atau diskonto dari Obligasi yang diterima Wajib Pajak Reksa Dana yang terdaftar pada BAPEPAM & LK adalah sebagai berikut:

- 1) 0% untuk tahun 2009 sampai dengan tahun 2010;
- 2) 5% untuk tahun 2011 sampai dengan tahun 2013; dan
- 3) 15% untuk tahun 2014 dan seterusnya.

Informasi perpajakan tersebut di atas dibuat oleh Manajer Investasi berdasarkan pengetahuan dan pengertian dari Manajer Investasi atas peraturan perpajakan yang ada sampai dengan Prospektus ini dibuat. Apabila di kemudian hari terdapat perubahan atau perbedaan interpretasi atas peraturan perpajakan yang berlaku, maka Manajer Investasi akan menyesuaikan informasi perpajakan di atas.

Bagi pemodal asing disarankan untuk berkonsultasi dengan penasihat perpajakan mengenai perlakuan pajak investasi sebelum membeli Unit Penyertaan MANDIRI INVESTA PASAR UANG.

Dalam hal terdapat pajak yang harus dibayar oleh pemodal sesuai peraturan perundang-undangan di bidang perpajakan yang berlaku, pemberitahuan kepada pemodal tentang pajak yang harus dibayar tersebut akan dilakukan dengan mengirimkan surat tercatat kepada pemodal segera setelah Manajer Investasi mengetahui adanya pajak tersebut yang harus dibayar oleh pemodal.

BAB VIII

MANFAAT INVESTASI DAN FAKTOR-FAKTOR RISIKO YANG UTAMA

Pemegang Unit Penyertaan MANDIRI INVESTA PASAR UANG dapat memperoleh manfaat investasi sebagai berikut:

a. Pengelolaan Secara Profesional

Pengelolaan portofolio investasi dalam bentuk Efek Bersifat Utang meliputi pemilihan instrumen, pemilihan bank, penentuan jangka waktu penempatan serta administrasi investasinya memerlukan analisa yang sistematis, monitoring yang terus menerus serta keputusan investasi yang cepat dan tepat (*market timing*). Di samping itu diperlukan keahlian khusus serta hubungan dengan berbagai pihak untuk dapat melakukan pengelolaan suatu portofolio investasi yang terdiversifikasi. Hal ini akan sangat menyita waktu dan konsentrasi bagi pemodal jika dilakukan sendiri. Melalui MANDIRI INVESTA PASAR UANG, pemodal akan memperoleh kemudahan karena terbebas dari pekerjaan tersebut di atas dan mempercayakan pekerjaan tersebut kepada Manajer Investasi yang profesional di bidangnya.

b. Diversifikasi Investasi

Untuk investasi di luar surat berharga yang dijamin oleh Bank Indonesia atau Pemerintah Indonesia yang memiliki risiko terendah, diversifikasi investasi perlu dilakukan dengan maksud mengurangi risiko investasi. Jika dana investasi yang dimiliki relatif kecil, sulit untuk memperoleh manfaat diversifikasi tanpa kehilangan kesempatan memperoleh hasil investasi yang baik. Melalui MANDIRI INVESTA PASAR UANG dimana dana dari berbagai pihak dapat dikumpulkan, diversifikasi investasi dapat lebih mudah dilakukan.

c. Potensi Pertumbuhan Nilai Investasi

Dengan akumulasi dana dari berbagai pihak, MANDIRI INVESTA PASAR UANG mempunyai kekuatan penawaran (*bargaining power*) dalam memperoleh tingkat suku bunga yang lebih tinggi serta biaya investasi yang lebih rendah, serta akses kepada instrumen investasi yang sulit jika dilakukan secara individual. Hal ini memberikan kesempatan yang sama kepada seluruh Pemegang Unit Penyertaan memperoleh hasil investasi yang relatif baik sesuai tingkat risikonya.

d. Kemudahan Pencairan Investasi

Reksa Dana Terbuka memungkinkan pemodal mencairkan Unit Penyertaan pada setiap Hari Bursa dengan melakukan penjualan kembali Unit Penyertaan yang dimilikinya kepada Manajer Investasi. Hal ini memberikan tingkat likuiditas yang tinggi bagi pemodal.

Sedangkan risiko investasi dalam MANDIRI INVESTA PASAR UANG dapat disebabkan oleh beberapa faktor antara lain:

1. Risiko Perubahan Kondisi Ekonomi dan Politik

Perubahan atau memburuknya kondisi perekonomian dan politik di dalam maupun di luar negeri atau perubahan peraturan dapat mempengaruhi perspektif pendapatan yang dapat pula berdampak pada kinerja bank dan penerbit surat berharga atau pihak dimana MANDIRI INVESTA PASAR UANG melakukan investasi. Hal ini akan juga mempengaruhi kinerja portofolio investasi MANDIRI INVESTA PASAR UANG.

2. Risiko Wanprestasi

Manajer Investasi akan berusaha memberikan hasil investasi terbaik kepada Pemegang Unit Penyertaan. Namun dalam kondisi luar biasa penerbit surat berharga dimana MANDIRI INVESTA PASAR UANG berinvestasi atau pihak lainnya yang berhubungan dengan MANDIRI INVESTA PASAR UANG dapat wanprestasi (*default*) dalam memenuhi kewajibannya. Hal ini akan mempengaruhi hasil investasi MANDIRI INVESTA PASAR UANG.

3. Risiko Likuiditas

Dalam hal terjadi tingkat penjualan kembali (*redemption*) oleh Pemegang Unit Penyertaan yang sangat tinggi dalam jangka waktu yang pendek, pembayaran tunai oleh Manajer Investasi dengan cara mencairkan portofolio MANDIRI INVESTA PASAR UANG dapat tertunda. Dalam kondisi luar biasa (*force majeure*) atau kejadian-kejadian (baik yang dapat maupun tidak dapat diperkirakan sebelumnya) di luar kekuasaan Manajer Investasi, penjualan kembali dapat pula dihentikan untuk sementara sesuai ketentuan dalam Kontrak Investasi Kolektif dan Peraturan BAPEPAM & LK.

4. Risiko Berkurangnya Nilai Aktiva Bersih Setiap Unit Penyertaan

Nilai setiap Unit Penyertaan MANDIRI INVESTA PASAR UANG dapat berubah akibat kenaikan atau penurunan Nilai Aktiva Bersih Reksa Dana yang bersangkutan. Terjadinya penurunan Nilai Aktiva Bersih setiap Unit Penyertaan dapat disebabkan antara lain oleh perubahan harga efek dalam portofolio.

BAB IX

ALOKASI BIAYA DAN IMBALAN JASA

Dalam pengelolaan MANDIRI INVESTA PASAR UANG terdapat biaya-biaya yang harus dikeluarkan oleh MANDIRI INVESTA PASAR UANG, Manajer Investasi maupun Pemegang Unit Penyertaan. Perincian biaya-biaya dan alokasinya adalah sebagai berikut:

9.1. BIAYA YANG MENJADI BEBAN MANDIRI INVESTA PASAR UANG

- a. Imbalan jasa Manajer Investasi adalah maksimum sebesar 1,5% (satu koma lima persen) per tahun, dihitung secara harian dari Nilai Aktiva Bersih MANDIRI INVESTA PASAR UANG berdasarkan 365 (tiga ratus enam puluh lima) hari per tahun dan dibayarkan setiap bulan;
- b. Imbalan jasa Bank Kustodian adalah maksimum sebesar 0,25% (nol koma dua puluh lima persen) per tahun, dihitung secara harian dari Nilai Aktiva Bersih MANDIRI INVESTA PASAR UANG berdasarkan 365 (tiga ratus enam puluh lima) hari per tahun dan dibayarkan setiap bulan;
- c. Biaya transaksi Efek dan registrasi Efek;
- d. Biaya penerbitan dan distribusi pembaharuan Prospektus, termasuk laporan keuangan tahunan kepada Pemegang Unit Penyertaan setelah MANDIRI INVESTA PASAR UANG dinyatakan efektif oleh BAPEPAM & LK;
- e. Biaya pemasangan berita/pemberitahuan di surat kabar mengenai rencana perubahan Kontrak Investasi Kolektif dan/atau prospektus (jika ada) dan perubahan Kontrak Investasi Kolektif yang timbul setelah MANDIRI INVESTA PASAR UANG dinyatakan efektif oleh BAPEPAM & LK;
- f. Biaya pencetakan dan pengiriman bukti konfirmasi perintah pembelian dari calon Pemegang Unit Penyertaan /Pemegang Unit Penyertaan dan bukti konfirmasi perintah penjualan kembali dari Pemegang Unit Penyertaan setelah MANDIRI INVESTA PASAR UANG dinyatakan efektif oleh BAPEPAM & LK;
- g. Biaya distribusi Laporan Bulanan Kepemilikan Unit Penyertaan dan Surat Konfirmasi Transaksi Unit Penyertaan ke Pemegang Unit Penyertaan setelah MANDIRI INVESTA PASAR UANG dinyatakan efektif oleh BAPEPAM & LK;
- h. Biaya-biaya atas jasa auditor yang memeriksa laporan keuangan tahunan setelah MANDIRI INVESTA PASAR UANG dinyatakan efektif oleh BAPEPAM & LK; dan
- i. Pengeluaran pajak yang berkenaan dengan pembayaran imbalan jasa dan biaya-biaya di atas.

9.2. BIAYA YANG MENJADI BEBAN MANAJER INVESTASI

- a. Biaya persiapan pembentukan MANDIRI INVESTA PASAR UANG yaitu biaya pembuatan Kontrak Investasi Kolektif, Prospektus Awal dan penerbitan dokumen-dokumen yang diperlukan termasuk imbalan jasa Akuntan, Konsultan Hukum dan Notaris;
- b. Biaya administrasi pengelolaan portofolio MANDIRI INVESTA PASAR UANG yaitu biaya telepon, faksimili, fotokopi dan transportasi;
- c. Biaya pemasaran termasuk biaya pencetakan brosur, dan biaya promosi dan iklan dari MANDIRI INVESTA PASAR UANG;

- d. Biaya penerbitan dan distribusi Formulir Pembukaan Rekening MANDIRI INVESTA PASAR UANG, Formulir Profil Calon Pemegang Unit Penyertaan, Formulir Pemesanan Pembelian Unit Penyertaan (jika ada), dan Formulir Penjualan Kembali Unit Penyertaan (jika ada);
- e. Biaya pencetakan Laporan Bulanan Kepemilikan Unit Penyertaan dan Surat Konfirmasi Transaksi Unit Penyertaan ke Pemegang Unit Penyertaan setelah MANDIRI INVESTA PASAR UANG dinyatakan efektif oleh BAPEPAM & LK;
- f. Biaya pengumuman di surat kabar harian berbahasa Indonesia yang berperedaran nasional mengenai laporan penghimpunan dana kelolaan MANDIRI INVESTA PASAR UANG paling lambat 30 (tiga puluh) Hari Bursa setelah Pernyataan Pendaftaran MANDIRI INVESTA PASAR UANG menjadi efektif;
- g. Imbalan jasa Konsultan Hukum, Akuntan, Notaris dan beban lainnya kepada pihak ketiga berkenaan dengan pembubaran MANDIRI INVESTA PASAR UANG dan likuidasi atas kekayaannya.

9.3. BIAYA YANG MENJADI BEBAN PEMEGANG UNIT PENYERTAAN

- a. Biaya transfer bank atau pemindahbukuan (jika ada) sehubungan dengan pembelian Unit Penyertaan oleh Pemegang Unit Penyertaan, pengembalian sisa uang pembelian Unit Penyertaan yang ditolak, hasil pencairan seluruh Unit Penyertaan dalam hal kepemilikan Unit Penyertaan di bawah batas minimum, pembayaran hasil penjualan kembali Unit Penyertaan dan hasil pembagian keuntungan ke rekening Pemegang Unit Penyertaan.
- b. Pajak-pajak yang berkenaan dengan Pemegang Unit Penyertaan (jika ada).

MANDIRI INVESTA PASAR UANG tidak membebankan biaya pembelian (*subscription fee*) dan biaya penjualan kembali (*redemption fee*) kepada Pemegang Unit Penyertaan.

- 9.4. Biaya Konsultan Hukum, biaya Notaris dan/atau biaya Akuntan setelah MANDIRI INVESTA PASAR UANG menjadi efektif menjadi beban Manajer Investasi, Bank Kustodian dan/atau MANDIRI INVESTA PASAR UANG sesuai dengan pihak yang memperoleh manfaat atau yang melakukan kesalahan sehingga diperlukan jasa profesi dimaksud.

9.5. ALOKASI BIAYA

JENIS	%	KETERANGAN
Dibebankan Kepada MANDIRI INVESTA PASAR UANG		
a. Imbalan Jasa Manajer Investasi	Maks. 1,5 %	per tahun dihitung secara harian dari Nilai Aktiva Bersih MANDIRI INVESTA PASAR UANG berdasarkan 365 hari per tahun dan dibayarkan setiap bulan.
b. Imbalan Jasa Bank Kustodian	Maks. 0,25 %	
Dibebankan kepada Pemegang Unit Penyertaan		
a. Biaya pembelian (<i>Subscription fee</i>)	Tidak ada	
b. Biaya penjualan kembali (<i>Redemption fee</i>)	Tidak ada	
c. Semua biaya bank	Jika ada	
d. Pajak-pajak yang dikenakan dengan Pemegang Unit Penyertaan	Jika ada	

BAB X HAK PEMEGANG UNIT PENYERTAAN

Dengan tunduk pada syarat-syarat sesuai tertulis dalam Kontrak Investasi Kolektif, setiap Pemegang Unit Penyertaan MANDIRI INVESTA PASAR UANG mempunyai hak-hak sebagai berikut:

a. Memperoleh Pembagian Keuntungan Sesuai Kebijakan Pembagian Keuntungan

Pemegang Unit Penyertaan mempunyai hak untuk mendapatkan pembagian keuntungan sesuai dengan Kebijakan Pembagian Keuntungan.

b. Menjual Kembali Sebagian Atau Seluruh Unit Penyertaan MANDIRI INVESTA PASAR UANG

Pemegang Unit Penyertaan mempunyai hak untuk menjual kembali sebagian atau seluruh Unit Penyertaan yang dimilikinya kepada Manajer Investasi setiap Hari Bursa sesuai dengan syarat dan ketentuan dalam Bab XIII Prospektus.

c. Memperoleh Hasil Pencairan Unit Penyertaan Akibat Kurang Dari Saldo Minimum Kepemilikan Unit Penyertaan

Apabila jumlah kepemilikan Unit Penyertaan MANDIRI INVESTA PASAR UANG yang tersisa kurang dari Saldo Minimum Kepemilikan Unit Penyertaan sesuai dengan yang dipersyaratkan pada hari penjualan kembali, maka Manajer Investasi berhak untuk menutup rekening Pemegang Unit Penyertaan tersebut, mencairkan seluruh Unit Penyertaan yang tersisa sesuai dengan Nilai Aktiva Bersih per Unit Penyertaan pada akhir Hari Bursa ditutupnya rekening tersebut dan mengembalikan dana hasil pencairan milik Pemegang Unit Penyertaan tersebut dalam mata uang Rupiah ke rekening yang ditunjuk oleh Pemegang Unit Penyertaan.

d. Memperoleh Bukti Kepemilikan MANDIRI INVESTA PASAR UANG Yaitu Laporan Bulanan Kepemilikan Unit Penyertaan

Pemegang Unit Penyertaan akan mendapatkan Laporan Bulanan Kepemilikan Unit Penyertaan yang akan dikirimkan dalam waktu selambat-lambatnya 7 (tujuh) Hari Bursa setelah akhir bulan.

e. Memperoleh Surat Konfirmasi Transaksi Unit Penyertaan

Pemegang Unit Penyertaan akan mendapatkan Surat Konfirmasi Transaksi Unit Penyertaan yang akan disampaikan paling lambat 7 (tujuh) Hari Bursa setelah (i) aplikasi pembelian Unit Penyertaan MANDIRI INVESTA PASAR UANG dari Pemegang Unit Penyertaan telah lengkap dan diterima dengan baik oleh Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi dan pembayaran untuk pembelian tersebut diterima dengan baik oleh Bank Kustodian (*in complete application and in good fund*); dan (ii) aplikasi penjualan kembali Unit Penyertaan MANDIRI INVESTA PASAR UANG dari Pemegang Unit Penyertaan telah lengkap dan

diterima dengan baik (*in complete application*) oleh Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk Manajer Investasi.

Surat Konfirmasi Transaksi Unit Penyertaan akan menyatakan antara lain jumlah Unit Penyertaan yang dibeli dan dijual kembali dan dimiliki serta Nilai Aktiva Bersih setiap Unit Penyertaan pada saat Unit Penyertaan tersebut dibeli dan dijual kembali.

f. Memperoleh Informasi Mengenai Nilai Aktiva Bersih Harian Setiap Unit Penyertaan Dan Kinerja MANDIRI INVESTA PASAR UANG

Setiap Pemegang Unit Penyertaan mempunyai hak untuk mendapatkan informasi Nilai Aktiva Bersih harian setiap Unit Penyertaan dan kinerja 30 hari serta 1 tahun terakhir dari MANDIRI INVESTA PASAR UANG yang dipublikasikan di harian tertentu.

g. Memperoleh Laporan Keuangan Secara Periodik

h. Memperoleh Bagian Atas Hasil Likuidasi Secara Proporsional Dengan Kepemilikan Unit Penyertaan Dalam Hal MANDIRI INVESTA PASAR UANG Dibubarkan Dan Dilikuidasi

Dalam hal MANDIRI INVESTA PASAR UANG dibubarkan dan dilikuidasi maka hasil likuidasi harus dibagi secara proporsional menurut komposisi jumlah Unit Penyertaan yang dimiliki oleh masing-masing Pemegang Unit Penyertaan.

BAB XI

PEMBUBARAN DAN LIKUIDASI

11.1. HAL-HAL YANG MENYEBABKAN MANDIRI INVESTA PASAR UANG WAJIB DIBUBARKAN

MANDIRI INVESTA PASAR UANG berlaku sejak ditetapkan pernyataan efektif oleh BAPEPAM & LK dan wajib dibubarkan, apabila terjadi salah satu dari hal-hal sebagai berikut:

- a. Dalam jangka waktu 30 (tiga puluh) Hari Bursa, MANDIRI INVESTA PASAR UANG yang Pernyataan Pendaftarannya telah menjadi efektif memiliki dana kelolaan kurang dari Rp. 25.000.000.000,- (dua puluh lima miliar Rupiah); dan/atau
- b. Diperintahkan oleh BAPEPAM & LK sesuai dengan peraturan perundang-undangan di bidang Pasar Modal; dan/atau
- c. Total Nilai Aktiva Bersih MANDIRI INVESTA PASAR UANG kurang dari Rp. 25.000.000.000,- (dua puluh lima miliar Rupiah) selama 90 (sembilan puluh) Hari Bursa berturut-turut; dan/atau
- d. Manajer Investasi dan Bank Kustodian telah sepakat untuk membubarkan MANDIRI INVESTA PASAR UANG.

11.2. PROSES PEMBUBARAN DAN LIKUIDASI MANDIRI INVESTA PASAR UANG

Dalam hal MANDIRI INVESTA PASAR UANG wajib dibubarkan karena kondisi sebagaimana dimaksud dalam butir 11.1 huruf a di atas, maka Manajer Investasi wajib:

- i) menyampaikan laporan kondisi tersebut kepada BAPEPAM & LK dan mengumumkan rencana pembubaran, likuidasi, dan pembagian hasil likuidasi MANDIRI INVESTA PASAR UANG kepada para Pemegang Unit Penyertaan paling kurang dalam 1 (satu) surat kabar harian berbahasa Indonesia yang berperedaran nasional, paling lambat 2 (dua) Hari Bursa sejak tidak terpenuhinya kondisi dimaksud;
- ii) menginstruksikan kepada Bank Kustodian untuk membayarkan dana hasil likuidasi yang menjadi hak Pemegang Unit Penyertaan dengan ketentuan bahwa perhitungannya dilakukan secara proporsional dari Nilai Aktiva Bersih pada saat pembubaran namun tidak boleh lebih kecil dari Nilai Aktiva Bersih awal (harga par) dan dana tersebut diterima Pemegang Unit Penyertaan paling lambat 7 (tujuh) Hari Bursa sejak tidak dipenuhinya kondisi dimaksud; dan
- iii) membubarkan MANDIRI INVESTA PASAR UANG dalam jangka waktu paling lambat 10 (sepuluh) Hari Bursa sejak MANDIRI INVESTA PASAR UANG dibubarkan.

Dalam hal MANDIRI INVESTA PASAR UANG wajib dibubarkan karena kondisi sebagaimana dimaksud dalam butir 11.1 huruf b di atas, maka Manajer Investasi wajib:

- i) mengumumkan pembubaran, likuidasi, dan rencana pembagian hasil likuidasi MANDIRI INVESTA PASAR UANG paling kurang dalam 1 (satu) surat kabar harian berbahasa Indonesia yang berperedaran nasional paling lambat 2 (dua) Hari Bursa sejak diperintahkan BAPEPAM & LK, dan pada hari yang sama memberitahukan secara tertulis kepada Bank Kustodian untuk menghentikan perhitungan Nilai Aktiva Bersih MANDIRI INVESTA PASAR UANG;

- ii) menginstruksikan kepada Bank Kustodian untuk membayarkan dana hasil likuidasi yang menjadi hak Pemegang Unit Penyertaan dengan ketentuan bahwa perhitungannya dilakukan secara proporsional dari Nilai Aktiva Bersih pada saat pembubaran dan dana tersebut diterima Pemegang Unit Penyertaan paling lambat 7 (tujuh) Hari Bursa sejak diperintahkan pembubaran MANDIRI INVESTA PASAR UANG oleh BAPEPAM & LK; dan
- iii) menyampaikan laporan hasil pembubaran, likuidasi, dan pembagian hasil likuidasi MANDIRI INVESTA PASAR UANG kepada BAPEPAM & LK paling lambat 2 (dua) bulan sejak diperintahkan pembubaran MANDIRI INVESTA PASAR UANG oleh BAPEPAM & LK dengan dilengkapi pendapat dari Konsultan Hukum dan Akuntan, serta Akta Pembubaran dan Likuidasi MANDIRI INVESTA PASAR UANG dari Notaris.

Dalam hal MANDIRI INVESTA PASAR UANG wajib dibubarkan karena kondisi sebagaimana dimaksud dalam butir 11.1 huruf c di atas, maka Manajer Investasi wajib:

- i) menyampaikan laporan kondisi tersebut kepada BAPEPAM & LK dengan dilengkapi kondisi keuangan terakhir MANDIRI INVESTA PASAR UANG dan mengumumkan kepada para Pemegang Unit Penyertaan rencana pembubaran, likuidasi, dan pembagian hasil likuidasi MANDIRI INVESTA PASAR UANG paling kurang dalam 1 (satu) surat kabar harian berbahasa Indonesia yang berperedaran nasional, dalam jangka waktu paling lambat 2 (dua) Hari Bursa sejak tidak terpenuhinya kondisi dimaksud serta pada hari yang sama memberitahukan secara tertulis kepada Bank Kustodian untuk menghentikan perhitungan Nilai Aktiva Bersih MANDIRI INVESTA PASAR UANG;
- ii) menginstruksikan kepada Bank Kustodian untuk membayarkan dana hasil likuidasi yang menjadi hak Pemegang Unit Penyertaan dengan ketentuan bahwa perhitungannya dilakukan secara proporsional dari Nilai Aktiva Bersih pada saat likuidasi selesai dilakukan dan dana tersebut diterima Pemegang Unit Penyertaan paling lambat 7 (tujuh) Hari Bursa sejak likuidasi selesai dilakukan; dan
- iii) menyampaikan laporan hasil pembubaran, likuidasi, dan pembagian hasil likuidasi MANDIRI INVESTA PASAR UANG kepada BAPEPAM & LK paling lambat 2 (dua) bulan sejak dibubarkan dengan dilengkapi pendapat dari Konsultan Hukum dan Akuntan, serta Akta Pembubaran dan Likuidasi MANDIRI INVESTA PASAR UANG dari Notaris.

Dalam hal MANDIRI INVESTA PASAR UANG wajib dibubarkan karena kondisi sebagaimana dimaksud dalam butir 11.1 huruf d di atas, maka Manajer Investasi wajib:

- i) menyampaikan kepada BAPEPAM & LK dalam jangka waktu paling lambat 2 (dua) Hari Bursa sejak terjadinya kesepakatan pembubaran MANDIRI INVESTA PASAR UANG oleh Manajer Investasi dan Bank Kustodian dengan melampirkan:
 - a) kesepakatan pembubaran dan likuidasi MANDIRI INVESTA PASAR UANG antara Manajer Investasi dan Bank Kustodian;
 - b) alasan pembubaran; dan
 - c) kondisi keuangan terakhir;
 dan pada hari yang sama mengumumkan rencana pembubaran, likuidasi, dan pembagian hasil likuidasi MANDIRI INVESTA PASAR UANG kepada para Pemegang Unit Penyertaan paling kurang dalam 1 (satu) surat kabar harian berbahasa Indonesia yang berperedaran nasional

serta memberitahukan secara tertulis kepada Bank Kustodian untuk menghentikan perhitungan Nilai Aktiva Bersih MANDIRI INVESTA PASAR UANG;

- ii) menginstruksikan kepada Bank Kustodian untuk membayarkan dana hasil likuidasi yang menjadi hak Pemegang Unit Penyertaan dengan ketentuan bahwa perhitungannya dilakukan secara proporsional dari Nilai Aktiva Bersih pada saat likuidasi selesai dilakukan dan dana tersebut diterima Pemegang Unit Penyertaan paling lambat 7 (tujuh) Hari Bursa sejak likuidasi selesai dilakukan; dan
- iii) menyampaikan laporan hasil pembubaran, likuidasi, dan pembagian hasil likuidasi MANDIRI INVESTA PASAR UANG kepada BAPEPAM & LK paling lambat 2 (dua) bulan sejak dibubarkan dengan dilengkapi pendapat dari Konsultan Hukum dan Akuntan, serta Akta Pembubaran dan Likuidasi MANDIRI INVESTA PASAR UANG dari Notaris.

11.3. Setelah dilakukannya pengumuman rencana pembubaran, likuidasi dan pembagian hasil likuidasi MANDIRI INVESTA PASAR UANG, maka Pemegang Unit Penyertaan tidak dapat melakukan penjualan kembali (pelunasan).

11.4. PEMBAGIAN HASIL LIKUIDASI

Manajer Investasi wajib memastikan bahwa hasil dari likuidasi MANDIRI INVESTA PASAR UANG harus dibagi secara proporsional menurut komposisi jumlah Unit Penyertaan yang dimiliki oleh masing-masing Pemegang Unit Penyertaan. Dalam hal masih terdapat dana hasil likuidasi yang belum diambil oleh Pemegang Unit Penyertaan setelah tanggal pembagian hasil likuidasi kepada Pemegang Unit Penyertaan yang ditetapkan oleh Manajer Investasi, maka:

- a. Jika Bank Kustodian telah memberitahukan dana tersebut kepada Pemegang Unit Penyertaan sebanyak 3 (tiga) kali dalam tenggang waktu masing-masing 2 (dua) minggu serta telah mengumumkannya dalam surat kabar harian yang berperedaran nasional, maka dana tersebut wajib disimpan dalam rekening giro di Bank Kustodian untuk kepentingan Pemegang Unit Penyertaan dalam jangka waktu 30 (tiga puluh) tahun;
- b. Setiap biaya yang timbul atas penyimpanan dana tersebut akan dibebankan kepada rekening giro tersebut; dan
- c. Apabila dalam jangka waktu 30 (tiga puluh) tahun tidak diambil oleh Pemegang Unit Penyertaan, maka dana tersebut wajib diserahkan oleh Bank Kustodian kepada Pemerintah Indonesia untuk keperluan pengembangan industri Pasar Modal.

11.5. Dalam hal MANDIRI INVESTA PASAR UANG dibubarkan dan dilikuidasi, maka beban biaya pembubaran dan likuidasi MANDIRI INVESTA PASAR UANG termasuk biaya Konsultan Hukum, Akuntan dan beban lain kepada pihak ketiga menjadi tanggung jawab dan wajib dibayar Manajer Investasi kepada pihak-pihak yang bersangkutan.

Informasi yang lebih rinci mengenai Pembubaran dan Likuidasi dapat dibaca dalam Kontrak Investasi Kolektif MANDIRI INVESTA PASAR UANG yang tersedia di PT Mandiri Manajemen Investasi dan Deutsche Bank AG, cabang Jakarta.

BAB XII

PERSYARATAN DAN TATA CARA PEMBELIAN UNIT PENYERTAAN

12.1. PEMBELIAN UNIT PENYERTAAN

Sebelum melakukan pembelian Unit Penyertaan MANDIRI INVESTA PASAR UANG, calon Pemegang Unit Penyertaan harus sudah membaca dan mengerti isi Prospektus MANDIRI INVESTA PASAR UANG beserta ketentuan-ketentuan yang ada di dalamnya.

Formulir Pembukaan Rekening MANDIRI INVESTA PASAR UANG, Formulir Profil Calon Pemegang Unit Penyertaan dan Formulir Pemesanan Pembelian Unit Penyertaan dapat diperoleh dari Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi.

12.2. PROSEDUR PEMBELIAN UNIT PENYERTAAN

Para calon Pemegang Unit Penyertaan yang ingin membeli Unit Penyertaan MANDIRI INVESTA PASAR UANG harus terlebih dahulu membuka rekening di bank yang ditunjuk oleh Manajer Investasi, mengisi dan menandatangani Formulir Pembukaan Rekening MANDIRI INVESTA PASAR UANG dan Formulir Profil Calon Pemegang Unit Penyertaan, melengkapinya dengan fotokopi jati diri (Kartu Tanda Penduduk untuk perorangan lokal/Paspor untuk perorangan asing dan fotokopi anggaran dasar, NPWP (Nomor Pokok Wajib Pajak) serta Kartu Tanda Penduduk/Paspor pejabat yang berwenang untuk badan hukum) dan dokumen-dokumen pendukung lainnya sesuai dengan Prinsip Mengenal Nasabah Oleh Penyedia Jasa Keuangan di Bidang Pasar Modal sebagaimana diatur dalam Peraturan BAPEPAM & LK Nomor V.D.10. yang merupakan Lampiran Keputusan Ketua BAPEPAM & LK Nomor Kep-476/BL/2009 tanggal 23 Desember 2009 ("Peraturan BAPEPAM & LK Nomor V.D.10"). Formulir Pembukaan Rekening dan Formulir Profil Calon Pemegang Unit Penyertaan diisi dan ditandatangani oleh calon Pemegang Unit Penyertaan sebelum melakukan pembelian Unit Penyertaan MANDIRI INVESTA PASAR UANG yang pertama kali (pembelian awal).

Pembelian Unit Penyertaan MANDIRI INVESTA PASAR UANG dilakukan oleh calon Pemegang Unit Penyertaan dengan mengajukan mengisi Formulir Pemesanan Pembelian Unit Penyertaan MANDIRI INVESTA PASAR UANG dan melengkapinya dengan bukti pembayaran.

Formulir Pemesanan Pembelian Unit Penyertaan MANDIRI INVESTA PASAR UANG beserta bukti pembayaran dan fotokopi bukti jati diri tersebut harus disampaikan kepada Manajer Investasi baik secara langsung maupun melalui Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi.

Dalam hal terdapat keyakinan adanya pelanggaran ketentuan sebagaimana diatur dalam Peraturan BAPEPAM & LK Nomor V.D.10 tersebut, Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk Manajer Investasi wajib menolak pesanan pembelian Unit Penyertaan dari calon Pemegang Unit Penyertaan.

Pembelian Unit Penyertaan oleh calon Pemegang Unit Penyertaan tersebut harus dilakukan sesuai dengan syarat dan ketentuan yang tercantum dalam Kontrak Investasi Kolektif MANDIRI INVESTA PASAR UANG, Prospektus dan dalam Formulir Pemesanan Pembelian Unit Penyertaan MANDIRI INVESTA PASAR UANG.

Pembelian Unit Penyertaan oleh calon Pemegang Unit Penyertaan yang dilakukan menyimpang dari ketentuan-ketentuan dan persyaratan tersebut di atas tidak akan diproses.

12.3. BATAS MINIMUM PEMBELIAN UNIT PENYERTAAN

Minimum pembelian awal Unit Penyertaan MANDIRI INVESTA PASAR UANG untuk setiap Pemegang Unit Penyertaan adalah sebesar Rp. 50.000,- (lima puluh ribu Rupiah). Pembelian selanjutnya tidak ditetapkan jumlah minimumnya.

12.4. HARGA PEMBELIAN UNIT PENYERTAAN

Setiap Unit Penyertaan MANDIRI INVESTA PASAR UANG ditawarkan dengan harga sama dengan Nilai Aktiva Bersih awal yaitu sebesar Rp. 1.000,- (seribu Rupiah) pada hari pertama penawaran. Selanjutnya harga pembelian setiap Unit Penyertaan MANDIRI INVESTA PASAR UANG ditetapkan berdasarkan Nilai Aktiva Bersih MANDIRI INVESTA PASAR UANG pada akhir Hari Bursa yang bersangkutan yang dihitung dengan cara dimana Nilai Aktiva Bersih akhir setiap Unit Penyertaan MANDIRI INVESTA PASAR UANG sama dengan Nilai Aktiva Bersih awal setiap Unit Penyertaan MANDIRI INVESTA PASAR UANG yaitu sebesar Rp. 1.000,- (seribu Rupiah).

12.5. PEMROSESAN PEMBELIAN UNIT PENYERTAAN

Formulir Pemesanan Pembelian Unit Penyertaan MANDIRI INVESTA PASAR UANG beserta bukti pembayaran dan fotokopi bukti jati diri yang telah diterima secara lengkap dan disetujui oleh Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi sampai dengan pukul 13.00 WIB (tiga belas Waktu Indonesia Barat) dan pembayaran untuk pembelian tersebut telah diterima dengan baik (*in good fund*) oleh Bank Kustodian pada hari pembelian, akan diproses oleh Bank Kustodian berdasarkan Nilai Aktiva Bersih MANDIRI INVESTA PASAR UANG pada akhir Hari Bursa yang sama.

Formulir Pemesanan Pembelian Unit Penyertaan MANDIRI INVESTA PASAR UANG beserta bukti pembayaran dan fotokopi bukti jati diri yang telah diterima secara lengkap dan disetujui oleh Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi setelah pukul 13.00 WIB (tiga belas Waktu Indonesia Barat) dan pembayaran untuk pembelian tersebut telah diterima dengan baik (*in good fund*) oleh Bank Kustodian paling lambat pada hari berikutnya, akan diproses oleh Bank Kustodian berdasarkan Nilai Aktiva Bersih MANDIRI INVESTA PASAR UANG pada akhir Hari Bursa berikutnya.

12.6. SYARAT PEMBAYARAN

Pembayaran pembelian Unit Penyertaan MANDIRI INVESTA PASAR UANG dilakukan dengan pemindahbukuan atau transfer dalam mata uang Rupiah

dari rekening calon Pemegang Unit Penyertaan yang berada pada bank yang ditunjuk Manajer Investasi ke dalam rekening MANDIRI INVESTA PASAR UANG yang berada pada Bank Kustodian sebagai berikut:

Bank : Deutsche Bank AG
Rekening : REKSA DANA MANDIRI INVESTA PASAR UANG
Nomor : 0098319-009

Apabila diperlukan, untuk mempermudah proses pembelian Unit Penyertaan MANDIRI INVESTA PASAR UANG, maka atas permintaan Manajer Investasi, Bank Kustodian dapat membuka rekening atas nama MANDIRI INVESTA PASAR UANG pada bank lain. Rekening tersebut sepenuhnya menjadi tanggung jawab dari dan dikendalikan oleh Bank Kustodian.

Biaya pemindahbukuan atau transfer tersebut di atas, jika ada, menjadi tanggung jawab calon Pemegang Unit Penyertaan.

12.7. PERSETUJUAN PERMOHONAN PEMBELIAN UNIT PENYERTAAN, BUKTI KONFIRMASI PERINTAH PEMBELIAN, SURAT KONFIRMASI TRANSAKSI UNIT PENYERTAAN DAN LAPORAN BULANAN KEPEMILIKAN UNIT PENYERTAAN

Manajer Investasi dan Bank Kustodian berhak menerima atau menolak pemesanan pembelian Unit Penyertaan secara keseluruhan atau sebagian.

Bagi pemesanan pembelian Unit Penyertaan yang ditolak seluruhnya atau sebagian, sisanya akan dikembalikan oleh Manajer Investasi dengan pemindahbukuan atau transfer dalam mata uang Rupiah ke rekening yang ditunjuk oleh pemesan Unit Penyertaan.

Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi wajib mengirimkan bukti konfirmasi atas perintah pembelian Unit Penyertaan dari calon Pemegang Unit Penyertaan atau Pemegang Unit Penyertaan dalam waktu paling lambat 1 (satu) Hari Kerja setelah diterimanya perintah tersebut dengan ketentuan seluruh pembayaran telah diterima dan Formulir Pemesanan Pembelian Unit Penyertaan MANDIRI INVESTA PASAR UANG dari calon Pemegang Unit Penyertaan atau Pemegang Unit Penyertaan telah lengkap dan diterima dengan baik (*in good fund and in complete application*).

Bank Kustodian akan menerbitkan Surat Konfirmasi Transaksi Unit Penyertaan yang akan disampaikan kepada Pemegang Unit Penyertaan paling lambat 7 (tujuh) Hari Bursa setelah aplikasi pembelian Unit Penyertaan MANDIRI INVESTA PASAR UANG dari Pemegang Unit Penyertaan telah lengkap dan diterima dengan baik oleh Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk Manajer Investasi dan pembayaran untuk pembelian tersebut diterima dengan baik oleh Bank Kustodian (*in complete application and in good fund*). Surat Konfirmasi Transaksi Unit Penyertaan tersebut akan menyatakan jumlah Unit Penyertaan yang dibeli dan dimiliki serta Nilai Aktiva Bersih setiap Unit Penyertaan pada saat Unit Penyertaan dibeli.

Di samping Surat Konfirmasi Transaksi Unit Penyertaan tersebut di atas, Pemegang Unit Penyertaan setiap bulannya juga akan mendapatkan Laporan Bulanan Kepemilikan Unit Penyertaan.

Laporan Bulanan Kepemilikan Unit Penyertaan merupakan bukti kepemilikan Unit Penyertaan MANDIRI INVESTA PASAR UANG. Manajer Investasi tidak akan menerbitkan sertifikat sebagai bukti kepemilikan Unit Penyertaan MANDIRI INVESTA PASAR UANG.

BAB XIII
PERSYARATAN DAN TATA CARA PENJUALAN KEMBALI (PELUNASAN)
UNIT PENYERTAAN

13.1. PENJUALAN KEMBALI UNIT PENYERTAAN

Pemegang Unit Penyertaan dapat menjual kembali sebagian atau seluruh Unit Penyertaan MANDIRI INVESTA PASAR UANG yang dimilikinya dan Manajer Investasi wajib melakukan pembelian kembali Unit Penyertaan tersebut pada setiap Hari Bursa.

13.2. PROSEDUR PENJUALAN KEMBALI UNIT PENYERTAAN

Penjualan kembali Unit Penyertaan oleh Pemegang Unit Penyertaan dilakukan dengan mengisi Formulir Penjualan Kembali Unit Penyertaan yang ditujukan kepada Manajer Investasi yang dapat disampaikan secara langsung atau melalui Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi.

Penjualan kembali Unit Penyertaan harus dilakukan sesuai dengan syarat dan ketentuan yang tercantum dalam Kontrak Investasi Kolektif MANDIRI INVESTA PASAR UANG, Prospektus dan dalam Formulir Penjualan Kembali Unit Penyertaan MANDIRI INVESTA PASAR UANG.

Permohonan penjualan kembali Unit Penyertaan yang dilakukan menyimpang dari syarat dan ketentuan tersebut di atas tidak akan diproses.

13.3. BATAS MINIMUM PENJUALAN KEMBALI DAN SALDO MINIMUM KEPEMILIKAN UNIT PENYERTAAN

Batas minimum penjualan kembali Unit Penyertaan MANDIRI INVESTA PASAR UANG untuk setiap Pemegang Unit Penyertaan adalah sebesar Rp. 50.000,- (lima puluh ribu Rupiah) setiap transaksi. Saldo minimum kepemilikan Unit Penyertaan MANDIRI INVESTA PASAR UANG yang harus dipertahankan oleh setiap Pemegang Unit Penyertaan adalah sebesar Rp. 50.000,- (lima puluh ribu Rupiah). Apabila jumlah kepemilikan Unit Penyertaan MANDIRI INVESTA PASAR UANG yang tersisa kurang dari saldo minimum kepemilikan Unit Penyertaan sesuai dengan yang dipersyaratkan pada hari penjualan kembali, maka Manajer Investasi berhak untuk menutup rekening Pemegang Unit Penyertaan tersebut, mencairkan seluruh Unit Penyertaan yang tersisa milik Pemegang Unit Penyertaan tersebut sesuai dengan Nilai Aktiva Bersih per Unit Penyertaan pada akhir Hari Bursa ditutupnya rekening tersebut dan mengembalikan dana hasil pencairan tersebut dengan pemindahbukuan atau transfer dalam mata uang Rupiah ke rekening yang ditunjuk oleh Pemegang Unit Penyertaan.

13.4. BATAS MAKSIMUM PENJUALAN KEMBALI UNIT PENYERTAAN

Manajer Investasi berhak membatasi jumlah penjualan kembali Unit Penyertaan MANDIRI INVESTA PASAR UANG dalam 1 (satu) Hari Bursa sampai dengan 20% (dua puluh persen) dari total Nilai Aktiva Bersih MANDIRI INVESTA PASAR UANG pada hari penjualan kembali. Apabila Manajer Investasi menerima atau menyimpan permohonan penjualan kembali Unit

Penyertaan dalam 1 (satu) Hari Bursa lebih dari 20% (dua puluh persen) dari total Nilai Aktiva Bersih MANDIRI INVESTA PASAR UANG yang diterbitkan pada Hari Bursa yang bersangkutan, maka kelebihan permohonan penjualan kembali tersebut oleh Bank Kustodian atas instruksi Manajer Investasi akan diproses dan dibukukan serta dianggap sebagai permohonan penjualan kembali pada Hari Bursa berikutnya yang ditentukan berdasarkan urutan permohonan (*first come first served*) di Manajer Investasi.

13.5. PEMBAYARAN PENJUALAN KEMBALI UNIT PENYERTAAN

Pembayaran dana hasil penjualan kembali Unit Penyertaan akan dilakukan dengan pemindahbukuan atau transfer dalam mata uang Rupiah ke rekening yang ditunjuk oleh Pemegang Unit Penyertaan. Biaya transfer/pemindahbukuan, jika ada, merupakan beban dari Pemegang Unit Penyertaan. Pembayaran penjualan kembali Unit Penyertaan dilakukan sesegera mungkin, paling lambat 7 (tujuh) Hari Bursa sejak Formulir Penjualan Kembali Unit Penyertaan, yang telah dipenuhi sesuai dengan syarat dan ketentuan yang tercantum dalam Kontrak Investasi Kolektif MANDIRI INVESTA PASAR UANG, Prospektus dan Formulir Penjualan Kembali Unit Penyertaan MANDIRI INVESTA PASAR UANG, diterima secara lengkap oleh Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi.

13.6. HARGA PENJUALAN KEMBALI UNIT PENYERTAAN

Harga penjualan kembali setiap Unit Penyertaan MANDIRI INVESTA PASAR UANG adalah harga setiap Unit Penyertaan pada Hari Bursa yang ditentukan berdasarkan Nilai Aktiva Bersih MANDIRI INVESTA PASAR UANG pada akhir Hari Bursa tersebut yang dihitung dengan cara dimana Nilai Aktiva Bersih akhir setiap Unit Penyertaan MANDIRI INVESTA PASAR UANG sama dengan Nilai Aktiva Bersih awal setiap Unit Penyertaan MANDIRI INVESTA PASAR UANG yaitu sebesar Rp. 1.000,- (seribu Rupiah).

13.7. PEMROSESAN PENJUALAN KEMBALI UNIT PENYERTAAN

Bagi Formulir Penjualan Kembali Unit Penyertaan yang telah dipenuhi sesuai dengan syarat dan ketentuan yang tercantum dalam Kontrak Investasi Kolektif MANDIRI INVESTA PASAR UANG, Prospektus dan Formulir Penjualan Kembali Unit Penyertaan MANDIRI INVESTA PASAR UANG diterima secara lengkap oleh Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi sampai dengan pukul 13.00 WIB (tiga belas Waktu Indonesia Barat), akan diproses oleh Bank Kustodian berdasarkan Nilai Aktiva Bersih MANDIRI INVESTA PASAR UANG pada akhir Hari Bursa yang sama.

Bagi Formulir Penjualan Kembali Unit Penyertaan yang telah dipenuhi sesuai dengan syarat dan ketentuan yang tercantum dalam Kontrak Investasi Kolektif MANDIRI INVESTA PASAR UANG, Prospektus dan Formulir Penjualan Kembali Unit Penyertaan MANDIRI INVESTA PASAR UANG diterima secara lengkap oleh Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi setelah pukul 13.00 WIB (tiga belas Waktu Indonesia Barat), akan diproses oleh Bank Kustodian berdasarkan Nilai Aktiva Bersih MANDIRI INVESTA PASAR UANG pada akhir Hari Bursa berikutnya.

13.8. BUKTI KONFIRMASI PERINTAH PENJUALAN KEMBALI DAN SURAT KONFIRMASI TRANSAKSI UNIT PENYERTAAN

Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi wajib mengirimkan bukti konfirmasi atas perintah pembelian Unit Penyertaan dari Pemegang Unit Penyertaan dalam waktu paling lambat 1 (satu) Hari Kerja setelah diterimanya perintah tersebut dengan ketentuan Formulir Penjualan Kembali Unit Penyertaan dari Pemegang Unit Penyertaan telah lengkap dan diterima dengan baik (*in complete application*).

Bank Kustodian akan menerbitkan Surat Konfirmasi Transaksi Unit Penyertaan yang menyatakan antara lain jumlah Unit Penyertaan yang dijual kembali dan dimiliki serta Nilai Aktiva Bersih setiap Unit Penyertaan pada saat Unit Penyertaan dijual kembali yang akan disampaikan paling lambat 7 (tujuh) Hari Bursa setelah aplikasi penjualan kembali Unit Penyertaan MANDIRI INVESTA PASAR UANG dari Pemegang Unit Penyertaan lengkap dan diterima dengan baik (*in complete application*) oleh Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk Manajer Investasi.

13.9. PENOLAKAN PENJUALAN KEMBALI UNIT PENYERTAAN

Setelah memberitahukan secara tertulis kepada BAPEPAM & LK dengan tembusan kepada Bank Kustodian, Manajer Investasi dapat menolak pembelian kembali (pelunasan) atau menginstruksikan Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi untuk melakukan penolakan pembelian kembali (pelunasan) Unit Penyertaan MANDIRI INVESTA PASAR UANG, apabila terjadi hal-hal sebagai berikut:

- (i) Bursa Efek dimana sebagian besar portofolio Efek MANDIRI INVESTA PASAR UANG diperdagangkan ditutup; atau
- (ii) Perdagangan Efek atas sebagian besar portofolio Efek MANDIRI INVESTA PASAR UANG di Bursa Efek dihentikan; atau
- (iii) Keadaan kahar sebagaimana dimaksud dalam Pasal 5 huruf k Undang-Undang Nomor 8 Tahun 1995 (seribu sembilan ratus sembilan puluh lima) tentang Pasar Modal beserta peraturan pelaksanaannya.

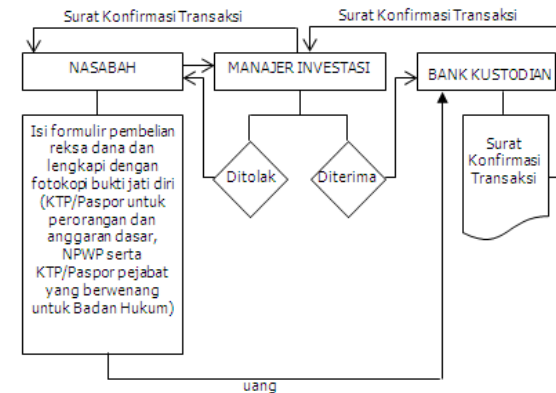
Manajer Investasi wajib memberitahukan secara tertulis hal tersebut di atas kepada Pemegang Unit Penyertaan paling lambat 1 (satu) Hari Bursa setelah tanggal instruksi penjualan kembali dari Pemegang Unit Penyertaan diterima oleh Manajer Investasi.

Bank Kustodian dilarang mengeluarkan Unit Penyertaan baru selama periode penolakan pembelian kembali (pelunasan) Unit Penyertaan.

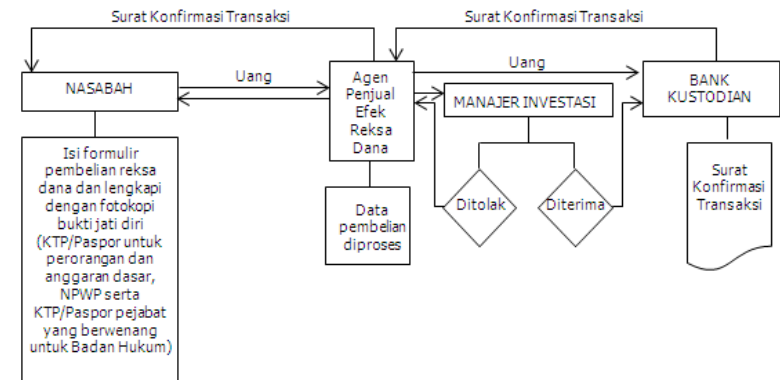
BAB XIV SKEMA PEMBELIAN DAN PENJUALAN KEMBALI (PELUNASAN) MANDIRI INVESTA PASAR UANG

14.1. SKEMA PEMBELIAN UNIT PENYERTAAN

Pembelian tanpa melalui Agen Penjual Efek Reksa Dana

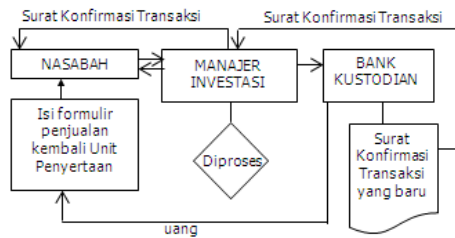


Pembelian Melalui Agen Penjual Efek Reksa Dana

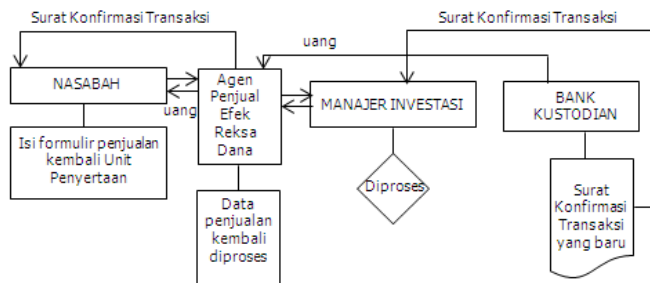


14.2. SKEMA PENJUALAN KEMBALI (PELUNASAN) UNIT PENYERTAAN

Penjualan Kembali tanpa melalui Agen Penjual Efek Reksa Dana



Penjualan Kembali Melalui Agen Penjual Efek Reksa Dana



BAB XV PENYEBARLUASAN PROSPEKTUS DAN FORMULIR-FORMULIR BERKAITAN DENGAN PEMESANAN PEMBELIAN UNIT PENYERTAAN

- 15.1. Informasi, Prospektus, Formulir Pembukaan Rekening, Formulir Profil Calon Pemegang Unit Penyertaan dan Formulir Pemesanan Pembelian Unit Penyertaan MANDIRI INVESTA PASAR UANG (jika ada) dapat diperoleh di kantor Manajer Investasi serta Agen-Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi. Hubungi Manajer Investasi untuk keterangan lebih lanjut.
- 15.2. Untuk menghindari keterlambatan dalam pengiriman laporan tahunan MANDIRI INVESTA PASAR UANG serta informasi lainnya mengenai investasi, Pemegang Unit Penyertaan diharapkan untuk memberitahu secepatnya mengenai perubahan alamat kepada Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi dimana Pemegang Unit Penyertaan melakukan pembelian Unit Penyertaan.

Manajer Investasi
PT Mandiri Manajemen Investasi
 Plaza Mandiri, lantai 29
 Jl. Jend. Gatot Subroto Kav. 36-38
 Jakarta 12190 - Indonesia
 Telepon (021) 526 3505
 Faksimili (021) 526 3506
 Care Center (021) 527 3110
www.mandiri-investasi.co.id

Bank Kustodian
Deutsche Bank AG, Cabang Jakarta
 Deutsche Bank Building, lantai 4
 Jl. Imam Bonjol Nomor 80
 Jakarta 10310 - Indonesia
 Telepon (021) 3189 137 / 3189 141
 Faksimili (021) 3189 130 / 3189 131

(halaman ini sengaja dikosongkan)

Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono, Ade Fatma & Rekan
Registered Public Accountants



Reksa Dana
Mandiri Investa Pasar Uang

Laporan Keuangan
untuk tahun-tahun yang berakhir
31 Desember 2011 dan 2010
beserta Laporan Auditor Independen

Financial Statements
for the years ended
December 31, 2011 and 2010
with Independent Auditor's Report thereon

Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono, Ade Fatma & Rekan is a member firm of the PKF International Limited network of legally independent firms and does not accept any responsibility or liability for the actions or inactions on the part of any other individual member firm or firms.

DAFTAR ISI/
CONTENTS

	Halaman/ Page	
Laporan Auditor Independen		Independent Auditor's Report
Laporan Keuangan		Financial Statements
Laporan Posisi Keuangan	1	Statements of Financial Position
Laporan Laba Rugi Komprehensif	2	Statements of Comprehensive Income
Laporan Perubahan Aset Bersih yang Dapat Distribusikan kepada Pemegang Unit Penyertaan	3	Statements of Changes in Net Assets Attributable to Holders of Investment Unit
Laporan Arus Kas	4	Statements of Cash Flows
Catatan atas Laporan Keuangan	5-48	Notes to the Financial Statements

The original independent auditor's report included
herein is in Indonesian language

No : PHHAAF/133/AH/RDA/2012

Laporan Auditor Independen

Pemegang Unit Penyertaan dan Manajemen
**REKSA DANA
MANDIRI INVESTA PASAR UANG**

Kami telah mengaudit laporan posisi keuangan Reksa Dana Mandiri Investa Pasar Uang ("Reksa Dana") tanggal 31 Desember 2011, laporan laba rugi komprehensif, perubahan aset bersih yang dapat didistribusikan kepada pemegang unit penyertaan dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut. Laporan keuangan adalah tanggung jawab manajemen Reksa Dana. Tanggung jawab kami terletak pada pernyataan pendapat atas laporan keuangan berdasarkan audit kami. Laporan keuangan Reksa Dana untuk tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2010 diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Hendrawinata Gani & Hidayat yang laporannya bertanggal 11 Februari 2011 berisi pendapat wajar tanpa pengecualian atas laporan keuangan tersebut.

Kami melaksanakan audit berdasarkan standar auditing yang ditetapkan Institut Akuntan Publik Indonesia. Standar tersebut mengharuskan kami merencanakan dan melaksanakan audit agar kami memperoleh keyakinan yang memadai bahwa laporan keuangan bebas dari salah saji material. Suatu audit meliputi pemeriksaan, atas dasar pengujian, bukti-bukti yang mendukung jumlah-jumlah dan pengungkapan dalam laporan keuangan. Audit juga meliputi penilaian atas prinsip akuntansi yang digunakan dan estimasi signifikan yang dibuat oleh manajemen, serta penilaian terhadap penyajian laporan keuangan secara keseluruhan. Kami yakin bahwa audit kami memberikan dasar memadai untuk menyatakan pendapat.

Independent Auditor's Report

The Unit Holders and the Management
**REKSA DANA
MANDIRI INVESTA PASAR UANG**

We have audited the accompanying statements of financial position of Reksa Dana Mandiri Investa Pasar Uang ("the Mutual Fund") as of December 31, 2011, statements of comprehensive income, changes in net assets attributable to holders of investment unit and cash flow for the year then ended. The financial statements are the responsibility of the Mutual Fund's management. Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit. The financial statements of the Mutual Fund for the year ended December 31, 2010 was audited by Hendrawinata Gani & Hidayat, Registered Public Accountant, whose report dated February 11, 2011 expressed an unqualified opinion on those financial statements.

We conducted our audit in accordance with auditing standards established by Indonesian Institute of Certified Public Accountants. Those standards require that we plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free of material misstatements. An audit includes examining, on a test basis, evidence supporting the amounts and disclosures in the financial statements. An audit also includes assessing the accounting principles used and significant estimates made by management, as well as evaluating the overall financial statements presentation. We believe that our audit provides reasonable basis for our opinion.

The original independent auditor's report included
herein is in Indonesian language

REKSA DANA
MANDIRI INVESTA PASAR UANG
Halaman 2

REKSA DANA
MANDIRI INVESTA PASAR UANG
Page 2

Menurut pendapat kami, laporan keuangan yang kami sebut di atas menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan Reksa Dana tanggal 31 Desember 2011, serta hasil usaha dan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

In our opinion, the financial statements referred to above present fairly, in all material respects, financial position of the Mutual Fund as of December 31, 2011, and the results of its operations and its cash flow for the year then ended, in conformity with Indonesian Financial Accounting Standards.

Seperti yang diungkapkan pada catatan 2a atas laporan keuangan, Reksa Dana telah menerapkan beberapa Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan ("PSAK") yang berlaku efektif sejak tanggal 1 Januari 2011, baik secara prospektif maupun retrospektif.

As disclosed in note 2a to the financial statements, the Mutual Fund has adopted certain Statements of Financial Accounting Standards ("SFAS") that become effective as of January 1, 2011, which were applied prospectively as well as retrospectively.



Drs. Achmad Hidayat, CPA
Nomor Registrasi Akuntan Publik/Registration of Public Accountant AP.0367

10 Februari 2012/ February 10, 2012

NOTICE TO READER

The accompanying financial statements are not intended to present the financial position, result of operations and cash flow in accordance with accounting principles and practice generally accepted in countries and jurisdictions other than those in Indonesia. The standards, procedures and practices to audit such financial statements are those generally accepted and applied in Indonesia.

The original financial statements
included herein is in Indonesian language

REKSA DANA
MANDIRI INVESTA PASAR UANG
LAPORAN POSISI KEUANGAN
31 Desember 2011 dan 2010

REKSA DANA
MANDIRI INVESTA PASAR UANG
STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION
December 31, 2011 and 2010

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan khusus)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

	2011	Catatan/ Notes	2010	
ASET				ASSETS
Aset lancar				Current assets
Portofolio efek				Securities portfolio
Deposito berjangka	3.770.000.000.000	2b,3,10	2.730.000.000.000	Time deposits
Efek utang				Debt instruments
(barga perolehan				(cost of
Rp 1.503.713.037.454				Rp 1,503,713,037,454
tahun 2011 dan				in 2011 and
Rp 1.053.704.074.600				Rp 1,053,704,074,600
tahun 2010)	1.496.145.756.774	2b,3,10	1.043.122.095.343	in 2010)
Jumlah portofolio efek	5.266.145.756.774		3.773.122.095.343	Total securities portfolio
Kas di bank	121.369.034.295	2b,4,10,17b	27.009.553.590	Cash in bank
Piutang bunga	28.443.988.649	2b,2c,5,10	27.593.820.248	Interest receivables
Aset lain-lain	47.024.876	2d, 11a	36.187.407	Other asset
JUMLAH ASET	5.416.005.804.594		3.827.761.656.588	TOTAL ASSETS
LIABILITAS				LIABILITIES
Liabilitas lancar				Current liabilities
Utang muka pemesanan unit				Advance to
penyertaan	99.714.712.376	6	62.244.112.091	subscriptions
Utang pembelian kembali				Redemption payable
unit penyertaan	11.688.811.574	2b,7,10	2.044.701.480	
Biaya yang masih harus				Accrued expenses
dibayar	5.266.837.287	2b,8,17b,10	3.590.542.550	Distributed income
Utang pendapatan yang				payable
belum didistribusikan	1.377.871.650	9	975.225.223	Tax payable
Utang pajak	-	2d,11a	4.020.823	
JUMLAH LIABILITAS	118.048.232.887		68.858.602.167	TOTAL LIABILITIES
ASET BERSIH				NET ASSETS
YANG DAPAT				ATTRIBUTABLE TO
DIATRIBUSIKAN				HOLDERS OF
KEPADA PEMEGANG				INVESTMENT UNIT
UNIT PENYERTAAN	5.297.957.571.707		3.758.903.054.421	
UNIT PENYERTAAN	5.297.957.571.707	12	3.758.903.054.421	OUTSTANDING
BEREDAR				INVESTMENT UNITS
NILAI ASET BERSIH PER				NET ASSETS VALUE PER
UNIT PENYERTAAN	1.000,00		1.000,00	INVESTMENT UNIT

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan.

The accompanying notes to the financial statements form an integral part of these financial statements.

The original financial statements included herein is in Indonesian language

REKSA DANA
MANDIRI INVESTA PASAR UANG
LAPORAN PERUBAHAN ASET BERSIH YANG
DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMEGANG
UNIT PENYERTAAN
Untuk tahun-tahun yang berakhir
31 Desember 2011 dan 2010

REKSA DANA
MANDIRI INVESTA PASAR UANG
STATEMENTS OF CHANGES IN NET ASSET
ATTRIBUTABLE TO HOLDERS OF
INVESTMENT UNIT
For the years ended
December 31, 2011 and 2010

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan khusus)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

	2011 (1 tahun/year)	Catatan/ Notes	2010 (1 tahun/year)	
PENDAPATAN				
Pendapatan bunga	349.858.116.835	2c,13	294.369.279.776	INCOME
Kerugian investasi yang telah direalisasi	(20.880.334.596)	2b	(49.599.148.335)	<i>Interest income</i>
Keuntungan investasi yang belum direalisasi	3.014.698.577	2b	145.138.456	<i>Realized loss on investments</i>
Jumlah pendapatan	<u>331.992.480.816</u>		<u>244.915.269.897</u>	<i>Unrealized gain on investments</i>
BEBAN				
Jasa pengelolaan	(44.220.423.183)	2c,14,17b	(33.577.331.770)	EXPENSES
Jasa kustodian	(5.306.450.782)	2c,15,17b	(4.029.279.812)	<i>Management fee</i>
Lain-lain	(343.073.561)	2c,16	(280.627.845)	<i>Custodian fee</i>
Jumlah beban	<u>(49.869.947.526)</u>		<u>(37.887.239.427)</u>	<i>Others</i>
LABA OPERASI SEBELUM PAJAK				
	<u>282.122.533.290</u>		<u>207.028.030.470</u>	OPERATING PROFIT BEFORE TAX
PAJAK PENGHASILAN				
	(49.009.797.644)	2d,12a	(24.901.049.834)	INCOME TAX
KENAIKAN ASET BERSIH YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMEGANG UNIT PENYERTAAN DARI OPERASI				
	<u>233.112.735.646</u>		<u>182.126.980.636</u>	INCREASE IN NET ASSETS ATTRIBUTABLE TO HOLDERS OF INVESTMENT UNIT FROM OPERATIONS

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan.

The accompanying notes to the financial statements form an integral part of these financial statements.

2

The original financial statements included herein is in Indonesian language

REKSA DANA
MANDIRI INVESTA PASAR UANG
LAPORAN PERUBAHAN ASET BERSIH YANG
DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMEGANG
UNIT PENYERTAAN
Untuk tahun-tahun yang berakhir
31 Desember 2011 dan 2010

REKSA DANA
MANDIRI INVESTA PASAR UANG
STATEMENTS OF CHANGES IN NET ASSET
ATTRIBUTABLE TO HOLDERS OF
INVESTMENT UNIT
For the years ended
December 31, 2011 and 2010

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan khusus)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

	2011 (1 tahun/year)	2010 (1 tahun/year)	
KENAIKAN ASET BERSIH YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMEGANG UNIT PENYERTAAN DARI OPERASI			
	<u>233.112.735.646</u>	<u>182.126.980.636</u>	INCREASE IN NET ASSETS ATTRIBUTABLE TO HOLDERS OF INVESTMENT UNIT FROM OPERATION
TRANSAKSI DENGAN PEMEGANG UNIT PENYERTAAN			
			TRANSACTION WITH UNIT HOLDERS
Penjualan unit penyertaan	9.640.789.070.396	8.278.142.799.178	<i>Subscription for investment units</i>
Dividen yang diinvestasikan kembali	233.529.612.004	181.573.380.209	<i>Dividend reinvested</i>
Pembelian kembali unit penyertaan	(8.334.444.642.329)	(6.534.993.822.195)	<i>Redemption of investment units</i>
Diistribusi kepada pemegang unit penyertaan	(233.932.258.431)	(182.126.980.913)	<i>Distributed income to investment unit holders</i>
Jumlah transaksi dengan pemegang unit penyertaan	<u>1.305.941.781.640</u>	<u>1.742.595.376.279</u>	Total transaction with investment unit holders
Jumlah penurunan aset bersih yang dapat diatribusikan kepada pemegang unit penyertaan	<u>1.539.054.517.286</u>	<u>1.924.722.356.915</u>	Total decrease in net assets attributable to holders of investment unit
ASET BERSIH YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMEGANG UNIT PENYERTAAN PADA AWAL TAHUN			
	3.758.903.054.421	1.834.180.697.506	NET ASSETS ATTRIBUTABLE TO HOLDERS OF INVESTMENT UNIT AT THE BEGINNING OF THE YEAR
ASET BERSIH YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMEGANG UNIT PENYERTAAN PADA AKHIR TAHUN			
	<u>5.297.957.571.707</u>	<u>3.758.903.054.421</u>	NET ASSETS ATTRIBUTABLE TO HOLDERS OF INVESTMENT UNIT AT THE END OF THE YEAR

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan.

The accompanying notes to the financial statements form an integral part of these financial statements.

3

**REKSA DANA
MANDIRI INVESTA PASAR UANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**
Untuk tahun-tahun yang berakhir
31 Desember 2011 dan 2010

**REKSA DANA
MANDIRI INVESTA PASAR UANG
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**
For the years ended
December 31, 2011 and 2010

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan khusus)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

	2011 (1 tahun/year)	2010 (1 tahun/year)	
Arus kas dari aktivitas operasi			Cash flows from operating activities
Pembelian efek utang	(1.870.062.297.450)	(1.911.136.604.937)	<i>Purchases of debt instruments</i>
Penerimaan penjualan efek utang	64.000.000.000	81.356.700.000	<i>Proceeds from sales of debt instruments</i>
Penerimaan jatuh tempo efek utang	1.335.173.000.000	2.242.926.000.000	<i>Proceeds from maturity of debt instruments</i>
Penempatan deposito berjangka	(28.597.000.000.000)	(23.026.000.000.000)	<i>Placement of time deposit</i>
Pencairan dan penempatan deposito berjangka-bersih	27.557.000.000.000	20.595.000.000.000	<i>Proceeds from maturity and placement of time deposit</i>
Penempatan deposito berjangka			<i>Placements of time deposit</i>
Penerimaan bunga efek utang	142.446.491.188	174.109.305.995	<i>Receipts of interest on debt instruments</i>
Penerimaan bunga deposito berjangka	205.599.628.143	116.378.638.114	<i>Receipts of interest on time deposit</i>
			<i>Receipts of interest on current accounts</i>
Penerimaan bunga jasa giro	956.929.103	759.877.902	<i>Receipts of other receivable</i>
Penerimaan piutang lain-lain	4.900.000	15.780.822	<i>Receipts of other receivable</i>
Pembayaran jasa pengelolaan	(42.724.936.814)	(32.080.348.983)	<i>Payments of management fee</i>
Pembayaran jasa kustodian	(5.126.992.418)	(3.849.641.878)	<i>Payments of custodian fee</i>
Pembayaran biaya lain-lain	(341.723.557)	(243.437.057)	<i>Payments of other expenses</i>
			<i>Payments for non-final income tax</i>
Pembayaran pajak tidak final	(16.083.292)	(74.562.084)	<i>Payments for final income tax</i>
Pembayaran pajak final	(49.008.572.644)	(24.901.049.834)	<i>Payments for final income tax</i>
Kas bersih yang di gunakan untuk aktivitas operasi	<u>(1.259.099.657.741)</u>	<u>(1.787.739.341.940)</u>	<i>Net cash used in operating activities</i>
Arus kas dari aktivitas pendanaan			Cash flows from financing activities
Penjualan unit penyertaan	9.911.789.282.685	8.489.265.337.048	<i>Proceeds from subscription for investment units</i>
Pembelian kembali unit penyertaan	(8.324.800.532.235)	(6.535.131.067.162)	<i>Payments on redemption of investment units</i>
Pembayaran pendapatan yang didistribusikan kepada pemegang unit	(233.529.612.004)	(181.573.380.209)	<i>Payments on distributed income to investment unit holders</i>
Kas bersih yang dihasilkan dari aktivitas pendanaan	<u>1.353.459.138.446</u>	<u>1.772.560.889.677</u>	<i>Net cash provided by financing activities</i>
Kenaikan/(penurunan) kas di bank	94.359.480.705	(15.178.452.263)	<i>Increase/(decrease) on cash in bank</i>
Kas di bank pada awal tahun	27.009.553.590	42.188.005.853	<i>Cash in bank at beginning of the year</i>
Kas di bank pada akhir tahun	<u>121.369.034.295</u>	<u>27.009.553.590</u>	<i>Cash in bank at the end of the year</i>

**REKSA DANA
MANDIRI INVESTA PASAR UANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**
Untuk tahun-tahun yang berakhir
31 Desember 2011 dan 2010

**REKSA DANA
MANDIRI INVESTA PASAR UANG
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**
For the years ended
December 31, 2011 and 2010

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan khusus)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

1. UMUM

Reksa Dana Mandiri Investa Pasar Uang ("Reksa Dana") adalah Reksa Dana terbuka berbentuk kontrak investasi kolektif yang dibentuk berdasarkan Undang-undang No. 8 tahun 1995 tentang Pasar Modal dan Surat Keputusan Ketua Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan No. KEP-22/PM/1996 tanggal 17 Januari 1996 yang telah diubah beberapa kali, terakhir dengan Surat Keputusan Ketua Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan No. KEP-552/BL/2010 tanggal 30 Desember 2010 mengenai peraturan No. IV.B.1 tentang Pedoman Pengelolaan Reksa Dana Berbentuk Kontrak Investasi Kolektif.

Kontrak investasi kolektif Reksa Dana antara PT Mandiri Manajemen Investasi sebagai Manajer Investasi dan Deutsche Bank AG, Jakarta sebagai Bank Kustodian dituangkan dalam Akta No. 89 tanggal 27 Agustus 2004 yang dibuat dihadapan Inas Fatimah, S.H., notaris di Jakarta. Kontrak investasi kolektif Reksa Dana telah mengalami beberapa kali perubahan, terakhir dengan akta No. 12 tanggal 9 Oktober 2009 Manajer Investasi akan melakukan penawaran umum penyertaan Reksa Dana secara terus-menerus sampai dengan sejumlah 5.000.000.000 (lima miliar) unit penyertaan, setiap unit penyertaan Reksa Dana Mandiri Investa Pasar Uang dengan notaris yang sama, dan pernyataan kembali kontrak investasi kolektif dalam Akta VII No. 32 tanggal 8 April 2010 dengan notaris yang sama.

Tujuan investasi Reksa Dana adalah untuk memberikan tingkat likuiditas yang tinggi untuk memenuhi kebutuhan dana tunai dalam waktu yang singkat sekaligus memberikan tingkat pendapatan investasi yang menarik.

Sesuai dengan tujuan investasinya, Manajer Investasi akan menginvestasikan Reksa Dana dengan target komposisi investasi adalah akan melakukan investasi 100% (seratus persen) pada instrumen pasar uang yang mempunyai jatuh tempo kurang dari 1 (satu) tahun yang diterbitkan berdasarkan peraturan perundang-undangan yang berlaku di Indonesia, serta pada obligasi yang mempunyai jatuh tempo kurang dari 1 (satu) tahun yang ditawarkan melalui penawaran umum dan atau dicatatkan di Bursa Efek.

1. GENERAL

Reksa Dana Mandiri Investa Pasar Uang ("the Mutual Fund") is an open Mutual Fund in the form of collective investment contract established under the framework of the Capital Market Law No. 8/1995 concerning Capital Market and the Decree of the Chairman of Capital Market and Financial Institution Supervisory Agency No. KEP-22/PM/1996 dated January 17, 1996, which have been amended several times, the latest by the Chairman of Capital Market and Financial Institution Supervisory Agency Decree No. KEP-552/BL/2010 dated December 30, 2010 about regulation No. IV.B.1 concerning Guidelines on Managing Collective Investment Contract's Mutual Fund.

The Mutual Fund's Collective investment contract between PT Mandiri Mutual Funds Investment Management as Investment Manager and Deutsche Bank AG, Jakarta as Custodian Bank was stated in deed 89 dated August 27, 2004, made before Inas Fatimah, SH, notary in Jakarta. Collective Investment Contract which has been amended several times, the latest by the tutorial deed. 12 dated October 9, 2009 Investment Manager will conduct a public offering mutual fund investments on an ongoing basis until the number 5.000.000.000 (five billion) investment units, each unit of investment in Mutual Fund Mandiri Investa Pasar Uang with the same notary, and restatement of the investment contract collective in the Deed No. VII. 32 dated 8 April 2010 with the same notary.

The investment's objective of the Mutual Fund is to provide high liquidity to meet cash needs in a short time while providing an attractive level of investment income.

In accordance with its investment objective, the Investment Manager will invest the Fund with an investment target composition is to invest 100% (hundred percent) in money market instruments with maturities less than 1 (one) year issued under prevailing law and regulation in Indonesia, and bonds matured less than 1 (one) year offered through public offering and / or listed on the Stock Exchange

REKSA DANA
MANDIRI INVESTA PASAR UANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun-tahun yang berakhir
31 Desember 2011 dan 2010

REKSA DANA
MANDIRI INVESTA PASAR UANG
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the years ended
December 31, 2011 and 2010

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan khusus)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

1. UMUM (Lanjutan)

Reksa Dana telah memperoleh pernyataan efektif berdasarkan Surat Keputusan Ketua Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan No. S-300/PM/2004 pada tanggal 24 September 2004.

Laporan keuangan telah disetujui untuk diterbitkan oleh Manajemen Reksa Dana pada tanggal 10 Februari 2012. Manager Investasi dan Bank Kustodian bertanggung jawab atas laporan keuangan Reksa Dana sesuai dengan tugas dan tanggung jawab masing-masing sebagai Manajer Investasi dan Bank Kustodian sebagaimana tercantum dalam kontrak investasi kolektif Reksa Dana dan peraturan dan perundangan yang berlaku.

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI

Berikut ini adalah dasar penyajian laporan keuangan dan kebijakan akuntansi yang diterapkan dalam penyusunan laporan keuangan Reksa Dana.

a. Dasar Penyajian Laporan Keuangan

Laporan keuangan telah disusun sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia, yang mencakup Pernyataan dan interpretasi yang dikeluarkan oleh Dewan Standar Akuntansi Keuangan Ikatan Akuntan Indonesia dan peraturan Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan. Seperti diungkapkan dalam catatan atas laporan keuangan, beberapa standar akuntansi telah direvisi dan diterbitkan, dan telah diterapkan efektif sejak 1 Januari 2011. Perubahan yang signifikan dalam laporan keuangan Reksa Dana adalah perubahan penyajian laporan keuangan untuk menyesuaikan dengan PSAK 1 (revisi 2009) tentang Penyajian Laporan Keuangan dan PSAK 2 (revisi 2009) tentang Laporan Arus Kas.

Laporan keuangan disusun berdasarkan konsep biaya historis, kecuali untuk investasi pada aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi yang diukur sebesar nilai wajar.

1. GENERAL (Continued)

The Mutual Fund obtained a notice of effective of its operation from the Chairman of Capital Market and Financial Institution Supervisory Agency based on No. S-300/PM/2004 dated September 24, 2004.

These financial statements were authorized for issue by the Mutual Fund's Management on February 10, 2012. Investment Manager and Custodian Bank are responsible for the Mutual Fund's financial statements in accordance with each party's duties and responsibilities as Investment Manager and Custodian Bank pursuant to the Collective Investment Contract of the Mutual Fund, and the prevailing laws and regulations.

2. ACCOUNTING POLICIES

Presented below are basis of preparation of the financial statements and accounting policy adopted preparing the financial statements of the Mutual Fund.

a. Basis of Preparation of the Financial Statements

The financial statements have been prepared in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards, which comprise the Statements and interpretations issued by the Board of Financial Accounting Standards of the Indonesian Institute of Accountants and Capital Market and Financial Institution Supervisory Agency. As discussed further in the notes to the financial statements, several amended and published accounting standards are adopted effective January 1, 2011. Significant amended on the Mutual Fund's financial statements is related with the presentation of financial statements to conform with SFAS 1 (revised 2009) regarding Presentation of Financial Statements and SFAS 2 (revised 2009) regarding Statement of Cash Flows.

The financial statements have been prepared based on the historical cost basis except for financial instruments at fair value through profit or loss, which are measured at fair value.

REKSA DANA
MANDIRI INVESTA PASAR UANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun-tahun yang berakhir
31 Desember 2011 dan 2010

REKSA DANA
MANDIRI INVESTA PASAR UANG
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the years ended
December 31, 2011 and 2010

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan khusus)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (Lanjutan)

a. Dasar Penyajian Laporan Keuangan (lanjutan)

Laporan keuangan disusun berdasarkan konsep akrual kecuali arus kas. Laporan arus kas menyajikan informasi penerimaan dan pengeluaran kas di bank yang diklasifikasikan ke dalam aktivitas operasi dan pendanaan dengan menggunakan metode langsung.

Seluruh angka dalam laporan keuangan ini, kecuali dinyatakan secara khusus, dinyatakan dalam Rupiah penuh, yang juga merupakan mata uang fungsional Reksa Dana.

Penyusunan laporan keuangan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia mengharuskan manajemen Reksa Dana membuat estimasi dan asumsi yang mempengaruhi kebijakan akuntansi dan jumlah yang dilaporkan atas aset, liabilitas, pendapatan dan beban. Realisasi dapat berbeda dengan jumlah yang diestimasi.

Estimasi dan asumsi yang digunakan tersebut ditelaah kembali secara terus-menerus. Revisi atas estimasi akuntansi diakui dalam periode yang sama pada saat terjadinya revisi estimasi atau pada periode masa depan yang terkena dampak.

Informasi mengenai ketidakpastian yang melekat pada estimasi dan pertimbangan yang mendasari dalam penerapan kebijakan akuntansi yang memiliki dampak signifikan terhadap jumlah-jumlah yang diakui dalam laporan keuangan, dijelaskan pada catatan 19 atas laporan keuangan.

b. Instrumen Keuangan

Klasifikasi

Reksa Dana menerapkan secara prospektif PSAK 50 (Revisi 2006) "Instrumen Keuangan : Penyajian dan Pengungkapan" dan PSAK 55 (Revisi 2006) "Instrumen Keuangan : Pengakuan dan Pengukuran" dan mengklasifikasikan semua investasinya pada efek utang dalam kategori aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi.

2. ACCOUNTING POLICIES (Continued)

a. Basis of Preparation of the Financial Statements (continued)

The financial statements prepared based on the accrual concept basis except for cash flows. The statements of cash flows present information on receipts and payments of cash in bank classified into operating and financing activities using the direct method.

Figures in the financial statements are expressed in full amount of Rupiah unless otherwise stated, which is also the functional currency of the Mutual Fund.

The preparation of the financial statements in conformity with Indonesian Financial Accounting Standards requires the Mutual Fund management to make estimates and assumptions that affect the application of accounting policies and the reported amounts of assets, liabilities, incomes and expenses. Actual results may differ from these estimates.

Estimated and underlying assumptions are reviewed on an ongoing basis. Revisions to accounting estimates are recognized in the period in which the estimated are revised and in any future periods affected.

Information about significant areas of estimation uncertainty and critical judgements in applying accounting policies that have the most significant effect on the amounts recognized in the financial statements are described in notes 19 to the financial statement.

b. Financial Instruments

Classification

The Mutual Fund has adopted prospectively SFAS 50 (Revised 2006) "Financial Instruments : Presentation and Disclosure" and SFAS 55 (Revised 2006) "Financial Instruments : Recognition and Measurements" and designated all investments in debt instruments into the financial assets at fair value through profit or loss category.

REKSA DANA
MANDIRI INVESTA PASAR UANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun-tahun yang berakhir
31 Desember 2011 dan 2010

REKSA DANA
MANDIRI INVESTA PASAR UANG
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the years ended
December 31, 2011 and 2010

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan khusus)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (Lanjutan)

2. ACCOUNTING POLICIES (Continued)

b. Instrumen Keuangan (lanjutan)

b. Financial Instruments (continued)

Klasifikasi (lanjutan)

Classification (continued)

Aset keuangan yang diklasifikasi sebagai pinjaman dan piutang termasuk didalamnya deposito berjangka, kas di bank, dan piutang bunga.

Financial assets that are classified as loans and receivables include time deposits, cash in bank, and interest receivable.

Liabilitas keuangan yang tidak diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi termasuk didalamnya utang pembelian kembali unit penyertaan dan biaya yang masih harus dibayar.

Financial liabilities that are not stated at fair value through profit or loss include redemption payable and accrued expense.

Pengakuan

Recognition

Reksa Dana mengakui aset keuangan dan liabilitas keuangan pada saat Reksa Dana menjadi salah satu pihak dalam ketentuan kontrak instrumen tersebut.

The Mutual Fund recognizes financial assets and financial liabilities on the date it becomes a party to contractual provision of the instruments.

Pembelian aset keuangan yang lazim diakui menggunakan tanggal perdagangan. Sejak tanggal ini keuntungan dan kerugian atas perubahan dari nilai wajar diakui.

A regular way purchase of financial assets is recognized using trade date. From this date any gains and losses from changes in fair value of the financial assets or financial liabilities are recognized.

Pengukuran

Measurement

Pada saat pengakuan awal aset keuangan atau liabilitas keuangan diukur pada nilai wajarnya.

A financial assets or financial liabilities is measured initially at its fair value.

Dalam hal aset keuangan atau liabilitas keuangan tidak diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi, nilai wajar tersebut ditambah biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung dengan perolehan atau penerbitan aset keuangan atau liabilitas keuangan tersebut.

In the case of a financial assets or financial liabilities is not measured at fair value through profit or loss, the fair value plus transaction costs those are directly attributable to the acquisition or issuance of the financial assets or financial liabilities.

Penurunan Nilai

Impairment

Aset keuangan yang disajikan sebesar biaya perolehan atau biaya perolehan yang diamortisasi, dievaluasi setiap tanggal laporan posisi keuangan, untuk menentukan apakah terdapat bukti objektif atas penurunan nilai.

Financial assets that are stated at cost or at amortized cost are reviewed at each statements of financial position date to determine whether there is objective evidence of impairment.

REKSA DANA
MANDIRI INVESTA PASAR UANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun-tahun yang berakhir
31 Desember 2011 dan 2010

REKSA DANA
MANDIRI INVESTA PASAR UANG
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the years ended
December 31, 2011 and 2010

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan khusus)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (Lanjutan)

2. ACCOUNTING POLICIES (Continued)

b. Instrumen Keuangan (lanjutan)

b. Financial Instruments (continued)

Penghentian Pengakuan

Derecognition

Reksa Dana menghentikan pengakuan aset keuangan pada saat hak kontraktual untuk menerima arus kas dari aset keuangan berakhir atau aset keuangan tersebut ditransfer, dan transfer tersebut memenuhi kriteria penghentian pengakuan sesuai dengan PSAK 55.

The Mutual Fund derecognizes a financial assets when the contractual rights to the cash flows from the financial assets expire or it transfers the financial asset, and the transfer qualifies for derecognition in accordance with SFAS 55.

Reksa Dana menggunakan metode rata-rata tertimbang dalam menentukan keuntungan/ (kerugian) yang direalisasi pada saat penghentian pengakuan.

The Mutual Fund uses the weighted average method to determine realized gains/(losses) on derecognition.

Liabilitas keuangan dihentikan pengakuannya ketika liabilitas keuangan yang ditetapkan dalam kontrak dihentikan, dibatalkan atau kadaluarsa.

A financial liability is derecognized when the obligation specified in the contract is discharged, cancelled or expired.

Penentuan Nilai Wajar

Determination of Fair Value

Nilai wajar instrumen keuangan pada tanggal laporan posisi keuangan adalah berdasarkan harga kuotasi di pasar aktif.

The fair value of financial instruments at the statements of financial position date is based on their quoted market price traded in active markets.

Apabila pasar untuk suatu instrumen keuangan tidak aktif, Reksa Dana menetapkan nilai wajar dengan menggunakan teknik penilaian. Teknik penilaian meliputi penggunaan transaksi-transaksi pasar yang wajar terkini antara pihak-pihak yang mengerti, berkeinginan, jika tersedia, referensi atas nilai wajar terkini dari instrumen lain yang secara substansial sama, analisa arus kas yang didiskonto dan model harga opsi.

If the market for a financial instrument is not active, the Mutual Fund establishes fair value by using a valuation technique. Valuation techniques include using recent arm's length market transactions between knowledgeable, willing parties, if available, reference to the current fair value of another instrument that is substantially the same, discounted cash flow analysis and option pricing model.

Efek utang yang jatuh tempo kurang dari satu tahun dinilai berdasarkan metode harga perolehan yang diamortisasi berdasarkan Lampiran Surat Keputusan Ketua Bapepam dan LK No. Kep-402/BL/2008 tanggal 9 Oktober 2008 mengenai Peraturan Nomor IV.C.2 "Nilai Pasar Wajar dari Efek dalam Portofolio Reksa Dana". Manajer investasi berpendapat selisih penilaian tidak material.

Debt securities with maturities less than one year are valued at amortized cost method based on the Supplement to the Decree of Bapepam and LK No. Kep-402/BL/2008 dated October 9, 2008 concerning Rule Number IV.C.2 "Fair Market Value of Securities in the Portfolio Mutual Funds. The Investment Manager believes the difference of valuation is not material.

c. Pendapatan dan Beban

c. Income and Expenses

Pendapatan bunga dari instrumen keuangan diakui secara akrual berdasarkan proporsi waktu, nilai nominal dan tingkat bunga yang berlaku.

Interest income from financial instruments is recognized on an accrual basis, by reference to the time period, the nominal value and the related interest rate.

REKSA DANA
MANDIRI NVESTA PASAR UANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
(Lanjutan)
Untuk tahun-tahun yang berakhir tanggal 31 Desember
2011 dan 2010

REKSA DANA
MANDIRI INVESTA PASAR UANG
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
(Continued)
For the years ended
December 31, 2011 and 2010

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan khusus) (Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

2. KEBUJAKAN AKUNTANSI (Lanjutan)

c. Pendapatan dan Beban (lanjutan)

Beban diakui secara akrual. Beban yang berhubungan dengan jasa pengelolaan, jasa kustodian dan beban lainnya dihitung dan diakui secara akrual setiap hari berdasarkan nilai aset bersih Reksa Dana.

d. Pajak Penghasilan

Sebagian besar penghasilan Reksa Dana dikenakan pajak yang bersifat final. Sesuai dengan peraturan pajak yang berlaku, pendapatan yang telah dikenakan pajak penghasilan final tidak lagi dilaporkan sebagai pendapatan kena pajak, dan semua beban sehubungan dengan pendapatan yang telah dikenakan pajak penghasilan final tidak dapat dikurangkan. Di sisi lain, baik pendapatan maupun beban tersebut dipakai dalam perhitungan laba rugi menurut akuntansi. Oleh karena itu, tidak terdapat perbedaan temporer sehingga tidak diakui adanya aset atau liabilitas pajak tangguhan.

Untuk pajak penghasilan yang tidak bersifat final, beban pajak penghasilan tahun berjalan ditentukan berdasarkan kenaikan aset bersih dari aktivitas operasi kena pajak dalam tahun yang bersangkutan yang dihitung berdasarkan tarif pajak yang berlaku.

Pengakuan pajak penghasilan tangguhan menggunakan metode liabilitas tidak diterapkan, karena tidak terdapat perbedaan temporer pada tanggal laporan keuangan, antara nilai yang digunakan sebagai dasar pengenaan pajak dengan nilai tercatat aset dan liabilitas dalam laporan keuangan.

Koreksi terhadap liabilitas perpajakan diakui saat surat ketetapan pajak diterima atau jika mengajukan keberatan, pada saat keputusan atas keberatan tersebut telah ditetapkan.

e. Informasi Segmen

Bentuk pelaporan segmen adalah segmen berdasarkan operasi Reksa Dana. Segmen operasi adalah komponen investasi Reksa Dana yang dapat dibedakan berdasarkan jenis portofolio efek.

2. ACCOUNTING POLICIES (Continued)

c. Income and Expenses (continued)

Expense is recognized on an accrual basis. Expenses related to management service, custodian service and other expenses is calculated and accrued daily based on net asset value of the Mutual Fund.

d. Income Tax

Majority of the Mutual Fund's income is subject to final income tax. In accordance with prevailing tax law, income subject to final income tax shall not be reported as taxable income, and all expenses related to income subject to final income tax are not deductible. However, such income and expenses are included in the profit and loss calculation for accounting purposes. Accordingly, no temporary difference deferred tax asset or liability shall be recognized.

For non-final income tax, current year income tax is calculated based on any increase in taxable net assets from operating activities in the respective year and is calculated based on applicable tax rates.

Recognition of deferred income tax using the liability method is not applicable as there are no temporary differences at the financial statements date between the tax bases of assets and liabilities and their carrying amounts for financial reporting purposes.

Adjustments to taxation payable are recorded by the time the tax verdict is received or, when appealed against, by the time the verdict of the appeal are determined.

e. Segment Information

The segment information reporting is based on the Mutual Fund's operation. Operating segment is a distinguishable investment component of the Mutual Fund based on the type of investment portfolios.

REKSA DANA
MANDIRI NVESTA PASAR UANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
(Lanjutan)
Untuk tahun-tahun yang berakhir tanggal 31 Desember
2011 dan 2010

REKSA DANA
MANDIRI INVESTA PASAR UANG
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
(Continued)
For the years ended
December 31, 2011 and 2010

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan khusus) (Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

3. PORTOFOLIO EFEK

Ikhtisar portofolio efek

Saldo portofolio efek tanggal 31 Desember 2011 dan 2010 adalah sebagai berikut:

3. SECURITIES PORTFOLIO

Summary of securities portfolio

Balance of securities portfolio as of December 31, 2011 and 2010 are as follows:

2011						
Jenis efek	Tingkat bunga (%) per tahun/ Interest rate (%) per annum	Nilai nominal/ Nominal amount	Nilai wajar/ Fair value	Jatuh tempo/ Maturity date	Persentase (%) terhadap jumlah portofolio efek/ Percentage (%) of total securities portfolio	Type of securities
Deposito berjangka:						
PT Bank Tabungan						Time deposit:
Pensiunan Nasional Tbk	8,50	150.000.000.000	150.000.000.000	16 Jan 12	2,85	PT Bank Tabungan
PT BPD Jawa Barat dan Banten	8,50	30.000.000.000	30.000.000.000	02 Jan 12	0,57	Pensiunan Nasional Tbk PT BPD Jawa Barat dan Banten Tbk
PT BPD Jawa Barat dan Banten	8,50	30.000.000.000	30.000.000.000	23 Jan 12	0,57	PT BPD Jawa Barat dan Banten Tbk
PT Bank Rakyat Indonesia Syariah	8,50	60.000.000.000	60.000.000.000	12 Jan 12	1,14	PT Bank Rakyat Indonesia Syariah
PT Bank Rakyat Indonesia Syariah	8,00	30.000.000.000	30.000.000.000	17 Jan 12	0,57	PT Bank Rakyat Indonesia Syariah
PT Bank Syariah Bukopin	8,75	30.000.000.000	30.000.000.000	14 Jan 12	0,57	PT Bank Syariah Bukopin
PT Bank Muamalat Tbk	8,75	30.000.000.000	30.000.000.000	02 Jan 12	0,57	PT Bank Syariah Mandiri
CIMB Niaga Syariah	8,50	30.000.000.000	30.000.000.000	13 Jan 12	0,57	PT Bank Muamalat Tbk
CIMB Niaga Syariah	8,50	30.000.000.000	30.000.000.000	23 Jan 12	0,57	CIMB Niaga Syariah
PT BPD Jawa Barat dan Banten	8,50	25.000.000.000	25.000.000.000	16 Jan 12	0,47	CIMB Niaga Syariah PT BPD Jawa Barat dan Banten Tbk
PT Bank Syariah Bukopin	8,75	25.000.000.000	25.000.000.000	19 Jan 12	0,47	PT Bank Syariah Bukopin
PT Bank Syariah Mandiri	8,25	50.000.000.000	50.000.000.000	16 Jan 12	0,95	PT Bank Syariah Mandiri
CIMB Niaga Syariah	8,50	100.000.000.000	100.000.000.000	04 Jan 12	1,90	PT Niaga Syariah Tbk
PT BPD Jawa Barat dan Banten	8,50	40.000.000.000	40.000.000.000	05 Jan 12	0,76	PT BPD Jawa Barat dan Banten Tbk
PT BPD Jawa Barat dan Banten	8,50	20.000.000.000	20.000.000.000	09 Jan 12	0,38	PT BPD Jawa Barat dan Banten Tbk
PT BPD Jawa Barat dan Banten	8,50	60.000.000.000	60.000.000.000	09 Jan 12	1,14	PT BPD Jawa Barat dan Banten Tbk
PT BPD Jawa Barat dan Banten	8,50	20.000.000.000	20.000.000.000	12 Jan 12	0,38	PT BPD Jawa Barat dan Banten Tbk
PT BPD Jawa Barat dan Banten	8,50	20.000.000.000	20.000.000.000	19 Jan 12	0,38	PT BPD Jawa Barat dan Banten Tbk
PT BPD Jawa Barat dan Banten	8,50	20.000.000.000	20.000.000.000	21 Jan 12	0,38	PT BPD Jawa Barat dan Banten Tbk
Jumlah (dipindahkan)		830.000.000.000	830.000.000.000		15,76	Total (brought forward)

The original financial statements included herein is in Indonesian language

REKSA DANA
MANDIRI NVESTA PASAR UANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
(Lanjutan)
Untuk tahun-tahun yang berakhir tanggal 31 Desember
2011 dan 2010

REKSA DANA
MANDIRI NVESTA PASAR UANG
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
(Continued)
For the years ended
December 31, 2011 and 2010

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan khusus)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

3. PORTOFOLIO EFEK (Lanjutan)

3. SECURITIES PORTFOLIO (Continued)

Ikhtisar portofolio efek (lanjutan)

Summary of securities portfolio (continued)

2011						
Jenis efek	Tingkat bunga (%) per tahun/ Interest rate (%) per annum	Nilai nominal/ Nominal amount	Nilai wajar/ Fair value	Jatuh tempo/ Maturity date	Persentase (%) terhadap jumlah portofolio efek/ Percentage (%) of total securities portfolio	Type of securities
Deposito berjangka :						
<i>Time deposits :</i>						
Jumlah (pindahkan)		830.000.000.000	830.000.000.000		15,76	Total (carried forward)
PT BPD Jawa Barat dan Banten	8,50	20.000.000.000	20.000.000.000	30 Jan 12	0,38	PT BPD Jawa Barat dan Banten Tbk
PT BPD Jawa Barat dan Banten	8,50	20.000.000.000	20.000.000.000	30 Jan 12	0,38	PT BPD Jawa Barat dan Banten Tbk
PT Bank Mutiara Tbk	8,75	20.000.000.000	20.000.000.000	27 Jan 12	0,38	PT Bank Mutiara Tbk
PT Bank Internasional Indonesia Tbk	8,00	20.000.000.000	20.000.000.000	20 Jan 12	0,38	PT Bank International Indonesia Tbk
PT Bank Rakyat Indonesia Syariah	8,50	40.000.000.000	40.000.000.000	02 Feb 12	0,76	PT Bank Rakyat Indonesia Syariah
PT Bank Rakyat Indonesia Syariah	8,50	60.000.000.000	60.000.000.000	06 Jan 12	1,14	PT Bank Rakyat Indonesia Syariah
PT Bank Rakyat Indonesia Syariah	8,15	20.000.000.000	20.000.000.000	09 Jan 12	0,38	PT Bank Rakyat Indonesia Syariah
PT Bank Rakyat Indonesia Syariah	8,50	40.000.000.000	40.000.000.000	12 Jan 12	0,76	PT Bank Rakyat Indonesia Syariah
PT Bank Rakyat Indonesia Syariah	8,50	20.000.000.000	20.000.000.000	19 Jan 12	0,38	PT Bank Rakyat Indonesia Syariah
PT Bank Rakyat Indonesia Syariah	8,50	20.000.000.000	20.000.000.000	26 Jan 12	0,38	PT Bank Rakyat Indonesia Syariah
PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk	8,50	40.000.000.000	40.000.000.000	18 Jan 12	0,76	PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk
PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk	8,50	20.000.000.000	20.000.000.000	20 Jan 12	0,38	PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk
PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk	8,25	20.000.000.000	20.000.000.000	09 Feb 12	0,38	PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk
PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk	8,20	20.000.000.000	20.000.000.000	10 Feb 12	0,38	PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk
PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk	8,00	20.000.000.000	20.000.000.000	17 Feb 12	0,38	PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk
PT Bank Syariah Bukopin	8,75	20.000.000.000	20.000.000.000	17 Feb 12	0,38	PT Bank Syariah Bukopin
PT Bank Syariah Bukopin	8,50	20.000.000.000	20.000.000.000	02 Jan 12	0,38	PT Bank Syariah Bukopin
PT Bank Syariah Bukopin	8,75	20.000.000.000	20.000.000.000	08 Jan 12	0,38	PT Bank Syariah Bukopin
PT Bank Syariah Bukopin	8,50	20.000.000.000	20.000.000.000	09 Jan 12	0,38	PT Bank Syariah Bukopin
PT Bank Syariah Bukopin	8,75	20.000.000.000	20.000.000.000	19 Jan 12	0,38	PT Bank Syariah Bukopin
PT Bank Syariah Bukopin	8,25	20.000.000.000	20.000.000.000	16 Jan 12	0,38	PT Bank Syariah Bukopin
PT Bank Syariah Bukopin	8,25	20.000.000.000	20.000.000.000	22 Jan 12	0,38	PT Bank Syariah Bukopin
jumlah (dipindahkan)		1.370.000.000.000	1.370.000.000.000		26,02	Total (brought forward)

The original financial statements included herein is in Indonesian language

REKSA DANA
MANDIRI NVESTA PASAR UANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
(Lanjutan)
Untuk tahun-tahun yang berakhir tanggal 31 Desember
2011 dan 2010

REKSA DANA
MANDIRI NVESTA PASAR UANG
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
(Continued)
For the years ended
December 31, 2011 and 2010

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan khusus)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

3. PORTOFOLIO EFEK (Lanjutan)

3. SECURITIES PORTFOLIO (Continued)

Ikhtisar portofolio efek (lanjutan)

Summary of securities portfolio (continued)

2011						
Jenis efek	Tingkat bunga (%) per tahun/ Interest rate (%) per annum	Nilai nominal/ Nominal amount	Nilai wajar/ Fair value	Jatuh tempo/ Maturity date	Persentase (%) terhadap jumlah portofolio efek/ Percentage (%) of total securities portfolio	Type of securities
Deposito berjangka :						
<i>Time deposits :</i>						
Jumlah (pindahkan)		1.370.000.000.000	1.370.000.000.000		26,02	Total (carried forward)
PT Bank Muamalat Tbk	9,00	60.000.000.000	60.000.000.000	01 Mar 12	1,14	PT Bank Muamalat Tbk
PT Bank Muamalat Tbk	9,00	80.000.000.000	80.000.000.000	12 Jan 12	1,52	PT Bank Muamalat Tbk
PT Bank Muamalat Tbk	8,75	80.000.000.000	80.000.000.000	23 Jan 12	1,52	PT Bank Muamalat Tbk
PT Bank Muamalat Tbk	8,25	20.000.000.000	20.000.000.000	30 Jan 12	0,38	PT Bank Muamalat Tbk
CIMB Niaga Syariah	8,50	20.000.000.000	20.000.000.000	04 Jan 12	0,38	CIMB Niaga Syariah
CIMB Niaga Syariah	8,50	20.000.000.000	20.000.000.000	06 Jan 12	0,38	CIMB Niaga Syariah
CIMB Niaga Syariah	8,50	20.000.000.000	20.000.000.000	09 Jan 12	0,38	CIMB Niaga Syariah
CIMB Niaga Syariah	8,50	20.000.000.000	20.000.000.000	13 Jan 12	0,38	CIMB Niaga Syariah
CIMB Niaga Syariah	8,50	20.000.000.000	20.000.000.000	16 Jan 12	0,38	CIMB Niaga Syariah
CIMB Niaga Syariah	8,50	20.000.000.000	20.000.000.000	23 Jan 12	0,38	CIMB Niaga Syariah
CIMB Niaga Syariah	8,50	20.000.000.000	20.000.000.000	27 Jan 12	0,38	CIMB Niaga Syariah
PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk	8,25	15.000.000.000	15.000.000.000	08 Mar 12	0,28	PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk
PT Bank Syariah Bukopin	8,75	30.000.000.000	30.000.000.000	13 Jan 12	0,57	PT Bank Syariah Bukopin
PT Bank Syariah Bukopin	8,75	15.000.000.000	15.000.000.000	15 Jan 12	0,28	PT Bank Syariah Bukopin
CIMB Niaga Syariah	8,50	15.000.000.000	15.000.000.000	04 Jan 12	0,28	CIMB Niaga Syariah
CIMB Niaga Syariah	8,50	30.000.000.000	30.000.000.000	30 Jan 12	0,57	CIMB Niaga Syariah
PT Bank Rakyat Indonesia Syariah	8,50	12.000.000.000	12.000.000.000	16 Jan 12	0,23	PT Bank Rakyat Indonesia Syariah
PT BPD Jawa Barat dan Banten	8,50	20.000.000.000	20.000.000.000	09 Jan 12	0,38	PT BPD Jawa Barat dan Banten Tbk
PT BPD Jawa Barat dan Banten	8,50	50.000.000.000	50.000.000.000	12 Jan 12	0,95	PT BPD Jawa Barat dan Banten Tbk
PT BPD Jawa Barat dan Banten	8,50	30.000.000.000	30.000.000.000	16 Jan 12	0,57	PT BPD Jawa Barat dan Banten Tbk
PT BPD Jawa Barat dan Banten	8,50	10.000.000.000	10.000.000.000	16 Jan 12	0,19	PT BPD Jawa Barat dan Banten Tbk
PT BPD Jawa Barat dan Banten	8,50	20.000.000.000	20.000.000.000	19 Jan 12	0,38	PT BPD Jawa Barat dan Banten Tbk
PT BPD Jawa Barat dan Banten	8,50	10.000.000.000	10.000.000.000	21 Jan 12	0,19	PT BPD Jawa Barat dan Banten Tbk
PT BPD Jawa Barat dan Banten	8,65	10.000.000.000	10.000.000.000	27 Jan 12	0,19	PT BPD Jawa Barat dan Banten Tbk
PT BPD Jawa Barat dan Banten	8,50	10.000.000.000	10.000.000.000	30 Jan 12	0,19	PT BPD Jawa Barat dan Banten Tbk
jumlah (dipindahkan)		2.027.000.000.000	2.027.000.000.000		38,49	Total (brought forward)

The original financial statements included herein is in Indonesian language

REKSA DANA
MANDIRI INVESTA PASAR UANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
(Lanjutan)
Untuk tahun-tahun yang berakhir tanggal 31 Desember
2011 dan 2010

REKSA DANA
MANDIRI INVESTA PASAR UANG
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
(Continued)
For the years ended
December 31, 2011 and 2010

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan khusus)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

3. PORTOFOLIO EFEK (Lanjutan)

3. SECURITIES PORTFOLIO (Continued)

Ikhtisar portofolio efek (lanjutan)

Summary of securities portfolio (continued)

2011						
Jenis efek	Tingkat bunga (%) per tahun/ Interest rate (%) per annum	Nilai nominal/ Nominal amount	Nilai wajar/ Fair value	Jatuh tempo/ Maturity date	Persentase (%) terhadap jumlah portofolio efek/ Percentage (%) of total securities portfolio	Type of securities
Deposito berjangka :						
<i>Time deposits :</i>						
Jumlah (pidahan)	2.027.000.000.000	2.027.000.000.000		38,49	Total (carried forward)	
PT BPD Jawa Barat dan Banten Syariah Tbk	8,80	30.000.000.000	30.000.000.000	05 Jan 12	0,57	PT BPD Jawa Barat dan Banten Syariah Tbk
PT BPD Jawa Barat dan Banten Syariah Tbk	8,80	30.000.000.000	30.000.000.000	06 Jan 12	0,57	PT BPD Jawa Barat dan Banten Syariah Tbk
PT BPD Jawa Barat dan Banten Syariah Tbk	8,80	30.000.000.000	30.000.000.000	07 Jan 12	0,57	PT BPD Jawa Barat dan Banten Syariah Tbk
PT Bank Mutiara Tbk	9,00	20.000.000.000	20.000.000.000	09 Jan 12	0,38	PT Bank Mutiara Tbk
PT Bank Mutiara Tbk	9,00	10.000.000.000	10.000.000.000	12 Mar 12	0,19	PT Bank Mutiara Tbk
PT Bank Mutiara Tbk	8,75	20.000.000.000	20.000.000.000	12 Jan 12	0,38	PT Bank Mutiara Tbk
PT Bank Mutiara Tbk	8,75	50.000.000.000	50.000.000.000	21 Jan 12	0,95	PT Bank Mutiara Tbk
PT Bank Mutiara Tbk	8,75	20.000.000.000	20.000.000.000	26 Jan 12	0,38	PT Bank Mutiara Tbk
PT Bank Mutiara Tbk	8,75	30.000.000.000	30.000.000.000	27 Jan 12	0,57	PT Bank Mutiara Tbk
PT Bank International Indonesia Tbk	6,75	50.000.000.000	50.000.000.000	02 Jan 12	0,95	PT Bank International Indonesia Tbk
PT Bank Rakyat Indonesia Syariah	8,50	20.000.000.000	20.000.000.000	05 Jan 12	0,38	PT Bank Rakyat Indonesia Syariah
PT Bank Rakyat Indonesia Syariah	8,15	10.000.000.000	10.000.000.000	09 Jan 12	0,19	PT Bank Rakyat Indonesia Syariah
PT Bank Rakyat Indonesia Syariah	8,50	10.000.000.000	10.000.000.000	12 Jan 12	0,19	PT Bank Rakyat Indonesia Syariah
PT Bank Rakyat Indonesia Syariah	8,50	10.000.000.000	10.000.000.000	15 Jan 12	0,19	PT Bank Rakyat Indonesia Syariah
PT Bank Rakyat Indonesia Syariah	8,50	50.000.000.000	50.000.000.000	16 Jan 12	0,95	PT Bank Rakyat Indonesia Syariah
PT Bank Rakyat Indonesia Syariah	8,5	10.000.000.000	10.000.000.000	20 Jan 12	0,19	PT Bank Rakyat Indonesia Syariah
PT Bank Rakyat Indonesia Syariah	8,5	20.000.000.000	20.000.000.000	23 Jan 12	0,38	PT Bank Rakyat Indonesia Syariah
PT Bank Tabungan Pensiunan Negara Tbk	8,25	20.000.000.000	20.000.000.000	20 Feb 12	0,38	PT Bank Tabungan Pensiunan Negara Tbk
PT Bank Tabungan Pensiunan Negara Tbk	8,50	50.000.000.000	50.000.000.000	07 Mar 12	0,95	PT Bank Tabungan Pensiunan Negara Tbk
PT Bank Tabungan Pensiunan Negara Tbk	8,25	20.000.000.000	20.000.000.000	08 Mar 12	0,38	PT Bank Tabungan Pensiunan Negara Tbk
PT Bukopin Tbk	8,00	30.000.000.000	30.000.000.000	12 Jan 12	0,57	PT Bukopin Tbk
PT Bukopin Tbk	8,00	30.000.000.000	30.000.000.000	16 Jan 12	0,57	PT Bukopin Tbk
Jumlah (dipindahkan)	2.597.000.000.000	2.597.000.000.000		49,32	Total (brought forward)	

14

The original financial statements included herein is in Indonesian language

REKSA DANA
MANDIRI INVESTA PASAR UANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
(Lanjutan)
Untuk tahun-tahun yang berakhir tanggal 31 Desember
2011 dan 2010

REKSA DANA
MANDIRI INVESTA PASAR UANG
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
(Continued)
For the years ended
December 31, 2011 and 2010

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan khusus)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

3. PORTOFOLIO EFEK (Lanjutan)

3. SECURITIES PORTFOLIO (Continued)

Ikhtisar portofolio efek (lanjutan)

Summary of securities portfolio (continued)

2011						
Jenis efek	Tingkat bunga (%) per tahun/ Interest rate (%) per annum	Nilai nominal/ Nominal amount	Nilai wajar/ Fair value	Jatuh tempo/ Maturity date	Persentase (%) terhadap jumlah portofolio efek/ Percentage (%) of total securities portfolio	Type of securities
Deposito berjangka :						
<i>Time deposits :</i>						
Jumlah (pidahan)	2.597.000.000.000	2.597.000.000.000		49,32	Total (carried forward)	
PT Bukopin Tbk	8,00	90.000.000.000	90.000.000.000	19 Jan 12	1,71	PT Bukopin Tbk
PT Bukopin Tbk	6,50	30.000.000.000	30.000.000.000	30 Jan 12	0,57	PT Bukopin Tbk
PT Bank Syariah Bukopin	8,75	20.000.000.000	20.000.000.000	05 Jan 12	0,38	PT Bank Syariah Bukopin
PT Bank Syariah Bukopin	8,75	30.000.000.000	30.000.000.000	06 Jan 12	0,57	PT Bank Syariah Bukopin
PT Bank Syariah Bukopin	8,75	70.000.000.000	70.000.000.000	07 Jan 12	1,32	PT Bank Syariah Bukopin
PT Bank Syariah Bukopin	8,75	10.000.000.000	10.000.000.000	15 Jan 12	0,19	PT Bank Syariah Bukopin
PT Bank Syariah Bukopin	8,75	40.000.000.000	40.000.000.000	20 Jan 12	0,76	PT Bank Syariah Bukopin
PT Bank Syariah Bukopin	8,50	10.000.000.000	10.000.000.000	27 Jan 12	0,19	PT Bank Syariah Bukopin
PT Bank Danamon Tbk	6,50	50.000.000.000	50.000.000.000	02 Jan 12	0,95	PT Bank Danamon Tbk
PT Bank Syariah Mandiri	8,25	10.000.000.000	10.000.000.000	05 Jan 12	0,19	PT Bank Syariah Mandiri
PT Bank Syariah Mandiri	8,25	50.000.000.000	50.000.000.000	07 Jan 12	0,95	PT Bank Syariah Mandiri
PT Bank Syariah Mandiri	8,25	10.000.000.000	10.000.000.000	12 Jan 12	0,19	PT Bank Syariah Mandiri
PT Bank Muamalat Tbk	9,00	20.000.000.000	20.000.000.000	02 Mar 12	0,38	PT Bank Muamalat Tbk
PT Bank Muamalat Tbk	9,00	30.000.000.000	30.000.000.000	05 Jan 12	0,57	PT Bank Muamalat Tbk
PT Bank Muamalat Tbk	9,00	40.000.000.000	40.000.000.000	12 Jan 12	0,76	PT Bank Muamalat Tbk
PT Bank Muamalat Tbk	8,75	20.000.000.000	20.000.000.000	24 Jan 12	0,38	PT Bank Muamalat Tbk
CIMB Niaga Syariah	8,50	10.000.000.000	10.000.000.000	04 Jan 12	0,19	CIMB Niaga Syariah
CIMB Niaga Syariah	8,50	30.000.000.000	30.000.000.000	06 Jan 12	0,57	CIMB Niaga Syariah
CIMB Niaga Syariah	8,50	20.000.000.000	20.000.000.000	11 Jan 12	0,38	CIMB Niaga Syariah
CIMB Niaga Syariah	8,50	10.000.000.000	10.000.000.000	13 Jan 12	0,19	CIMB Niaga Syariah
CIMB Niaga Syariah	8,50	10.000.000.000	10.000.000.000	16 Jan 12	0,19	CIMB Niaga Syariah
CIMB Niaga Syariah	8,50	20.000.000.000	20.000.000.000	18 Jan 12	0,38	CIMB Niaga Syariah
CIMB Niaga Syariah	8,50	10.000.000.000	10.000.000.000	20 Jan 12	0,19	CIMB Niaga Syariah
CIMB Niaga Syariah	8,50	30.000.000.000	30.000.000.000	30 Jan 12	0,57	CIMB Niaga Syariah
PT Bank Permata Tbk	6,75	100.000.000.000	100.000.000.000	02 Jan 12	1,90	PT Bank Permata Tbk
PT Bank Permata Tbk	6,75	80.000.000.000	80.000.000.000	05 Jan 12	1,52	PT Bank Permata Tbk
PT Bank Sinar Harapan Bali Tbk	9,00	10.000.000.000	10.000.000.000	05 Jan 12	0,19	PT Bank Sinar Harapan Bali Tbk
PT Bank Sinar Harapan Bali Tbk	9,00	40.000.000.000	40.000.000.000	30 Jan 12	0,76	PT Bank Sinar Harapan Bali Tbk
PT Bank Syariah Bukopin	8,75	9.000.000.000	9.000.000.000	07 Jan 12	0,17	PT Bank Syariah Bukopin
PT BPD Jawa Barat dan Banten	8,50	29.000.000.000	20.000.000.000	12 Jan 12	0,38	PT BPD Jawa Barat dan Banten
PT BPD Jawa Barat dan Banten	8,50	5.000.000.000	5.000.000.000	16 Jan 12	0,09	PT BPD Jawa Barat dan Banten
PT BPD Jawa Barat dan Banten	8,50	10.000.000.000	10.000.000.000	19 Jan 12	0,19	PT BPD Jawa Barat dan Banten
Jumlah (dipindahkan)	3.541.000.000.000	3.541.000.000.000		67,24	Total (brought forward)	

15

The original financial statements included herein is in Indonesian language

REKSA DANA
MANDIRI INVESTA PASAR UANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
(Lanjutan)
Untuk tahun-tahun yang berakhir tanggal 31 Desember
2011 dan 2010

REKSA DANA
MANDIRI INVESTA PASAR UANG
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
(Continued)
For the years ended
December 31, 2011 and 2010

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan khusus)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

3. PORTFOLIO EFEK (Lanjutan)

3. SECURITIES PORTFOLIO (Continued)

Ikhtisar portofolio efek (lanjutan)

Summary of securities portfolio (continued)

		2011					
Jenis efek	Tingkat bunga (%) per tahun/ Interest rate (%) per annum	Nilai nominal/ Nominal amount	Nilai wajar/ Fair value	Jatuh tempo/ Maturity date	Persentase (%) terhadap jumlah portofolio efek/ Percentage (%) of total securities portfolio	Type of securities	
Deposito berjangka :							
Jumlah (pindahan)		3.541.000.000.000	3.541.000.000.000	67,24	Total	(carried forward)	
Time deposits :							
PT BPD Jawa Barat dan Banten Syariah							
PT Bank Mutiara Tbk	8,75	15.000.000.000	15.000.000.000	08 Jan 12	0,19	PT BPD Jawa Barat dan Banten Syariah Tbk	
PT Bank Mutiara Tbk	8,75	15.000.000.000	15.000.000.000	16 Jan 12	0,28	PT Bank Mutiara Tbk	
PT Bank Mutiara Tbk	8,75	5.000.000.000	5.000.000.000	19 Jan 12	0,09	PT Bank Mutiara Tbk	
PT Bank Rakyat							
Indonesia Syariah	8,50	10.000.000.000	10.000.000.000	12 Jan 12	0,19	PT Bank Rakyat Indonesia Syariah	
PT Bank Tabungan							
Pensiunan Nasional Tbk	8,25	10.000.000.000	10.000.000.000	20 Feb 12	0,19	PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk	
PT Bank Tabungan							
Pensiunan Nasional Tbk	8,50	10.000.000.000	10.000.000.000	07 Mar 12	0,19	PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk	
PT Bank Tabungan							
Pensiunan Nasional Tbk	8,25	10.000.000.000	10.000.000.000	08 Mar 12	0,19	PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk	
PT Bukopin Tbk							
PT Bukopin Tbk	8,00	5.000.000.000	5.000.000.000	19 Jan 12	0,09	PT Bukopin Tbk	
PT Bank Syariah Bukopin							
PT Bank Syariah Bukopin	8,75	5.000.000.000	5.000.000.000	06 Jan 12	0,09	PT Bank Syariah Bukopin	
PT Bank Syariah Bukopin	8,75	5.000.000.000	5.000.000.000	07 Jan 12	0,09	PT Bank Syariah Bukopin	
PT Bank Syariah Bukopin	8,75	5.000.000.000	5.000.000.000	08 Jan 12	0,09	PT Bank Syariah Bukopin	
PT Bank Syariah Bukopin	8,75	5.000.000.000	5.000.000.000	12 Jan 12	0,09	PT Bank Syariah Bukopin	
PT Bank Syariah Bukopin	8,75	10.000.000.000	10.000.000.000	14 Jan 12	0,19	PT Bank Syariah Bukopin	
PT Bank Syariah Bukopin	8,75	15.000.000.000	15.000.000.000	15 Jan 12	0,28	PT Bank Syariah Bukopin	
PT Bank Syariah Bukopin	8,75	5.000.000.000	5.000.000.000	16 Jan 12	0,09	PT Bank Syariah Bukopin	
PT Bank Syariah Bukopin	8,75	5.000.000.000	5.000.000.000	17 Jan 12	0,09	PT Bank Syariah Bukopin	
PT Bank Syariah Mandiri	8,25	5.000.000.000	5.000.000.000	09 Jan 12	0,09	PT Bank Syariah Mandiri	
PT Bank Muamalat Tbk							
PT Bank Muamalat Tbk	9,00	5.000.000.000	5.000.000.000	02 Mar 12	0,09	PT Bank Muamalat Tbk	
CMB Niaga Syariah							
PT Bank Sinar Harapan	8,50	10.000.000.000	10.000.000.000	06 Jan 12	0,19	PT Bank Sinar Harapan	
Bali Tbk							
PT Bank Sinar Harapan	9,00	5.000.000.000	5.000.000.000	05 Jan 12	0,09	PT Bank Sinar Harapan Bali Tbk	
Bali Tbk							
PT Bank Sinar Harapan	9,00	10.000.000.000	10.000.000.000	09 Jan 12	0,19	PT Bank Sinar Harapan Bali Tbk	
Bali Tbk							
PT Bank Sinar Harapan	9,00	5.000.000.000	5.000.000.000	30 Jan 12	0,09	PT Bank Sinar Harapan Bali Tbk	
Bali Tbk							
PT Bank Sinar Harapan	9,00	10.000.000.000	10.000.000.000	31 Jan 12	0,19	PT Bank Sinar Harapan Bali Tbk	
PT Bank Tabungan							
Pensiunan Nasional Tbk	8,50	7.000.000.000	7.000.000.000	07 Mar 12	0,13	PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk	
PT Bank Rakyat							
Indonesia Syariah	8,50	4.000.000.000	4.000.000.000	05 Jan 12	0,08	PT Bank Rakyat Indonesia Syariah	
Jumlah (dipindahkan)		3.747.000.000.000	3.747.000.000.000	71,08	Total	(brought forward)	

The original financial statements included herein is in Indonesian language

REKSA DANA
MANDIRI INVESTA PASAR UANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
(Lanjutan)
Untuk tahun-tahun yang berakhir tanggal 31 Desember
2011 dan 2010

REKSA DANA
MANDIRI INVESTA PASAR UANG
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
(Continued)
For the years ended
December 31, 2011 and 2010

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan khusus)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

3. PORTFOLIO EFEK (Lanjutan)

3. SECURITIES PORTFOLIO (Continued)

Ikhtisar portofolio efek (lanjutan)

Summary of securities portfolio (continued)

		2011					
Jenis efek	Tingkat bunga (%) per tahun/ Interest rate (%) per annum	Nilai nominal/ Nominal amount	Nilai wajar/ Fair value	Jatuh tempo/ Maturity date	Persentase (%) terhadap jumlah portofolio efek/ Percentage (%) of total securities portfolio	Type of securities	
Deposito berjangka :							
Jumlah (pindahan)		3.747.000.000.000	3.747.000.000.000	71,08	Total	(carried forward)	
Time deposits :							
PT Bank Tabungan							
Pensiunan Nasional Tbk	8,50	4.000.000.000	4.000.000.000	20 Feb 12	0,08	PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk	
PT Bank Rakyat							
Indonesia Syariah	8,50	3.000.000.000	3.000.000.000	14 Jan 12	0,07	PT Bank Rakyat Indonesia Syariah	
PT Bank Tabungan							
Pensiunan Nasional Tbk	8,00	3.000.000.000	3.000.000.000	27 Jan 12	0,07	PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk	
PT Bank Syariah Bukopin	8,75	3.000.000.000	3.000.000.000	06 Jan 12	0,07	PT Bank Syariah Bukopin	
PT Bank Syariah Bukopin	8,75	3.000.000.000	3.000.000.000	07 Jan 12	0,07	PT Bank Syariah Bukopin	
PT Bank Syariah Bukopin	8,75	3.000.000.000	3.000.000.000	12 Jan 12	0,07	PT Bank Syariah Bukopin	
PT Bank Tabungan							
Pensiunan Nasional Tbk	8,25	2.000.000.000	2.000.000.000	20 Feb 12	0,04	PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk	
PT Bank Syariah Bukopin	8,75	2.000.000.000	2.000.000.000	06 Jan 12	0,04	PT Bank Syariah Bukopin	
Jumlah deposito berjangka		3.770.000.000.000	3.770.000.000.000	71,59	Total	time deposit	
Obligasi Pemerintah :							
Government bonds :							
ORI 004							
ORI 004	9,50	23.315.000.000	23.424.481.644	12 Mar 12	0,44	ORI 004	
Jumlah obligasi pemerintah		23.315.000.000	23.424.481.644	0,44	Total	government bonds	
Obligasi Korporasi :							
Corporate bonds :							
Sarana Multigriya Fin							
I/A/2011	8,40	250.000.000.000	250.035.275.000	11 Apr 12	4,75	Sarana Multigriya Fin I/A/2011	
Astra Sedayan Fin 12A	7,95	225.000.000.000	225.000.000.000	01 Mar 12	4,27	Astra Sedayan Fin 12B	
Federal Int F XI/A 2011	7,80	150.000.000.000	150.000.000.000	01 Mei 12	2,85	Federal Int F XI/A	
Wom Finance VA/11	8,75	90.000.000.000	90.000.000.000	09 Mar 12	1,71	Wom Finance VA/11	
Astra Sedayan Fin 11B	9,00	86.485.000.000	86.542.055.884	18 Mar 12	1,64	Astra Sedayan Fin 11B	
Panin Bank IB 07	10,75	80.500.000.000	81.572.742.195	19 Jun 12	1,55	Panin Bank IB 07	
Adira Dinamika MF							
I/A	7,60	70.000.000.000	70.007.781.200	29 Apr 12	1,33	Adira Dinamika MF I/A	
Adira Dinamika MF VA	8,00	50.000.000.000	50.000.000.000	31 Mei 12	0,95	Adira Dinamika MF VA	
BFI Finance Indonesia							
III/A	9,00	50.000.000.000	49.919.643.000	12 Jul 12	0,95	BFI Finance Indonesia III/A	
Excelcomindo II/07	10,35	46.900.000.000	47.230.710.660	26 Apr 12	0,90	Excelcomindo II/07	
Sarana Multigriya Fin III A /2010							
Sarana Multigriya Fin III A /2010	9,25	46.335.000.000	46.526.735.157	8 Jul 12	0,88	Sarana Multigriya Fin III A /2010	
Jumlah (dipindahkan)		1.145.220.000.000	1.146.834.943.096	21,78	Total	(brought forward)	

The original financial statements
included herein is in Indonesian language

REKSA DANA
MANDIRI NVESTA PASAR UANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
(Lanjutan)
Untuk tahun-tahun yang berakhir tanggal 31 Desember
2011 dan 2010

REKSA DANA
MANDIRI NVESTA PASAR UANG
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
(Continued)
For the years ended
December 31, 2011 and 2010

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan khusus)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

3. PORTOFOLIO EFEK (Lanjutan)

3. SECURITIES PORTFOLIO (Continued)

Ikhtisar portofolio efek (lanjutan)

Summary of securities portfolio (continued)

2011						
Jenis efek	Tingkat bunga (%) per tahun/ Interest rate (%) per annum	Nilai nominal/ Nominal amount	Nilai wajar/ Fair value	Jatuh tempo/ Maturity date	Persentase (%) terhadap jumlah portofolio efek/ Percentage (%) of total securities portfolio	Type of securities
Obligasi korporasi :						
<i>Corporate bonds :</i>						
Jumlah (pindahkan)		1.145.220.000.000	1.146.834.943.096		21,78	Total (carried forward)
Verena Multi Finance I A	9,50	37.000.000.000	37.000.000.000	22 Mar 12	0,70	Verena Multi Finance I A
Medco Energy IIA/2009	13,38	34.000.000.000	34.809.299.620	17 Jun 12	0,66	Medco Energy IIA/2009
Oto Multiartha VII B 2010	8,70	30.165.000.000	30.258.839.394	08 Jun 12	0,57	Oto Multiartha VII B 2010
BKLTJ I SMF thp 1 2011/A	7,38	20.000.000.000	20.000.000.000	26 Des 12	0,38	BKLTJ I SMF thp 1 2011/A
Federal Int F IX/C	14,60	17.600.000.000	18.028.144.816	29 Apr 12	0,34	Federal Int F IX/C
Federal Int F X/B	8,75	16.300.000.000	16.326.242.837	29 Apr 12	0,31	Federal Int F X/B
Indofood SM IV/07	10,01	16.000.000.000	16.149.656.000	15 Mei 12	0,31	Indofood SM IV/07
Astra Sedayan Fin IIC	10,00	14.500.000.000	14.696.383.560	18 Sep 12	0,28	Astra Sedayan Fin IIC
Adira Dinamika MF IIC/2009	14,60	13.000.000.000	13.340.807.740	13 Mei 12	0,25	Adira Dinamika MF IIC/2009
Astra Sedayan Fin 10E	14,90	13.000.000.000	13.223.458.040	02 Apr 12	0,25	Astra Sedayan Fin 10E
BCA Finance IIIB/2010	9,05	12.000.000.000	12.005.349.960	23 Mar 12	0,23	BCA Finance IIIB/2010
Clipan Finance Indonesia IIA 2011	8,75	9.000.000.000	9.031.167.810	13 Nov12	0,17	Clipan Finance Indonesia IIA 2011
BTN XIII Seri A thn 2009	11,75	5.000.000.000	5.072.517.700	29 Mei 12	0,10	Indonesia IIA 2011 BTN XIII Seri A thn 2009
Bank Danamon I B 2007	10,60	5.000.000.000	5.037.338.500	19 Apr 12	0,10	Bank Danamon I B 2007
Adhi Karya IV/2007	11,00	4.000.000.000	4.056.716.160	06 Jul 12	0,08	Adhi Karya IV/2007
Bank Jabar Banten VIA/09	12,90	2.000.000.000	2.040.737.380	10 Jul 12	0,04	Bank Jabar Banten VIA/09
Surya Citra TV II/07	10,95	1.000.000.000	1.014.877.520	10 Jul 12	0,02	Surya Citra TV II/07
Jumlah obligasi korporasi		<u>1.394.785.000.000</u>	<u>1.398.926.479.933</u>		<u>26,57</u>	Total corporate bonds
Jumlah obligasi		<u>1.418.100.000.000</u>	<u>1.422.350.961.577</u>		<u>27,00</u>	Total bonds
Sukuk pemerintah :						
<i>Government sukuk:</i>						
Sukuk Negara Ritel Seri SR-001	12,00	73.240.000.000	73.794.795.197	25 Feb 12	1,40	Sukuk Negara Ritel Seri SR-001
Jumlah sukuk pemerintah		<u>73.240.000.000</u>	<u>73.794.795.197</u>		<u>1,40</u>	Total
Jumlah portofolio efek		<u>5.266.145.756.774</u>	<u>5.266.145.756.774</u>		<u>100,00</u>	Total securities portfolio

18

The original financial statements
included herein is in Indonesian language

REKSA DANA
MANDIRI NVESTA PASAR UANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
(Lanjutan)
Untuk tahun-tahun yang berakhir tanggal 31 Desember
2011 dan 2010

REKSA DANA
MANDIRI NVESTA PASAR UANG
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
(Continued)
For the years ended
December 31, 2011 and 2010

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan khusus)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

3. PORTOFOLIO EFEK (Lanjutan)

3. SECURITIES PORTFOLIO (Continued)

Ikhtisar portofolio efek (lanjutan)

Summary of securities portfolio (continued)

2010						
Jenis efek	Tingkat bunga (%) per tahun/ Interest rate (%) per annum	Nilai nominal/ Nominal amount	Nilai wajar/ Fair value	Jatuh tempo/ Maturity date	Persentase (%) terhadap jumlah portofolio efek/ Percentage (%) of total securities portfolio	Type of securities
Deposito berjangka:						
<i>Time deposits:</i>						
UOB Bank Buana	8,50	185.000.000.000	185.000.000.000	31 Jan 11	4,90	UOB Bank Buana
PT Bank Jabar Tbk	9,10	155.000.000.000	155.000.000.000	20 Jan 11	4,11	PT Bank Jabar Tbk
PT Bank Jabar Tbk	9,10	115.000.000.000	115.000.000.000	17 Jan 11	3,05	PT Bank Jabar Tbk
PT Niaga Syariah Tbk	8,50	100.000.000.000	100.000.000.000	17 Jan 11	2,65	PT Niaga Syariah Tbk
PT Bank Indonesia Internasional Syariah Tbk	8,75	85.000.000.000	85.000.000.000	03 Jan 11	2,25	PT Bank Indonesia Internasional Syariah Tbk
PT Bukopin Syariah Tbk	9,00	80.000.000.000	80.000.000.000	19 Jan 11	2,12	PT Bukopin Syariah Tbk
PT Niaga Syariah Tbk	8,50	70.000.000.000	70.000.000.000	03 Jan 11	1,86	PT Niaga Syariah Tbk
PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk	8,75	67.000.000.000	67.000.000.000	07 Mar 11	1,78	PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk
PT Niaga Syariah Tbk	8,50	63.000.000.000	63.000.000.000	07 Jan 11	1,67	PT Niaga Syariah Tbk
PT Mandiri Syariah Tbk	8,50	62.000.000.000	62.000.000.000	02 Jan 11	1,64	PT Mandiri Syariah Tbk
PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk	8,50	60.000.000.000	60.000.000.000	17 Jan 11	1,59	PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk
PT Niaga Syariah Tbk	8,50	55.000.000.000	55.000.000.000	06 Jan 11	1,45	PT Niaga Syariah Tbk
PT Mandiri Tbk	7,00	50.000.000.000	50.000.000.000	31 Jan 11	1,33	PT Mandiri Tbk
PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk	8,75	49.000.000.000	49.000.000.000	14 Mar 11	1,30	PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk
PT Bank Rakyat Indonesia Syariah Tbk	8,90	47.000.000.000	47.000.000.000	19 Jan 11	1,25	PT Bank Rakyat Indonesia Syariah Tbk
PT Bank Rakyat Indonesia Syariah Tbk	8,90	45.000.000.000	45.000.000.000	15 Jan 11	1,19	PT Bank Rakyat Indonesia Syariah Tbk
PT Bank Rakyat Indonesia Syariah Tbk	8,90	42.000.000.000	42.000.000.000	21 Jan 11	1,11	PT Bank Rakyat Indonesia Syariah Tbk
PT Bank Mutiara Tbk	10,00	40.000.000.000	40.000.000.000	06 Jan 11	1,06	PT Bank Mutiara Tbk
PT Bukopin Syariah Tbk	9,00	40.000.000.000	40.000.000.000	15 Jan 11	1,06	PT Bukopin Syariah Tbk
PT Bukopin Syariah Tbk	9,00	40.000.000.000	40.000.000.000	23 Jan 11	1,06	PT Bukopin Syariah Tbk
PT Bank Rakyat Indonesia Syariah Tbk	9,10	40.000.000.000	40.000.000.000	27 Jan 11	1,06	PT Bank Rakyat Indonesia Syariah Tbk
PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk	8,75	37.000.000.000	37.000.000.000	21 Mar 11	0,98	PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk
PT Mandiri Syariah Tbk	8,50	35.000.000.000	35.000.000.000	04 Jan 11	0,93	PT Mandiri Syariah Tbk
PT Niaga Syariah Tbk	8,50	35.000.000.000	35.000.000.000	14 Jan 11	0,93	PT Niaga Syariah Tbk
PT Bank Rakyat Indonesia Syariah Tbk	8,90	33.000.000.000	33.000.000.000	07 Jan 11	0,87	PT Bank Rakyat Indonesia Syariah Tbk
Jumlah (dipindahkan)		<u>1.630.000.000.000</u>	<u>1.630.000.000.000</u>		<u>43,20</u>	Total (brought forward)

19

The original financial statements included herein is in Indonesian language

REKSA DANA
MANDIRI NVESTA PASAR UANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
(Lanjutan)
Untuk tahun-tahun yang berakhir tanggal 31 Desember
2011 dan 2010

REKSA DANA
MANDIRI INVESTA PASAR UANG
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
(Continued)
For the years ended
December 31, 2011 and 2010

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan khusus) (Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

3. PORTOFOLIO EFEK (Lanjutan)

Ikhtisar portofolio efek (lanjutan)

2010		Nilai nominal/ Nominal amount		Nilai wajar/ Fair value		Jatuh tempo/ Maturity date		Persentas e (%) terhadap jumlah portofolio efek/ Percentage (%) of total securities portfolio		Type of securities
Deposito berjangka :										
<i>Time deposits :</i>										
Jumlah (pindaahan)		1.630.000.000.000	1.630.000.000.000			43,20	<i>Total (carried forward)</i>			
PT Bukopin Syariah Tbk	9,00	32.000.000.000	32.000.000.000	07 Jan 11	0,84	<i>PT Bukopin Syariah Tbk</i>				
PT Mandiri Syariah Tbk	8,75	30.000.000.000	30.000.000.000	03 Jan 11	0,80	<i>PT Mandiri Syariah Tbk</i>				
PT Mandiri Syariah Tbk	8,50	30.000.000.000	30.000.000.000	07 Jan 11	0,80	<i>PT Mandiri Syariah Tbk</i>				
PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk	8,75	30.000.000.000	30.000.000.000	16 Mar 11	0,80	<i>PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk</i>				
PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk	8,75	30.000.000.000	30.000.000.000	16 Mar 11	0,80	<i>PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk</i>				
PT Mandiri Syariah Tbk	8,75	30.000.000.000	30.000.000.000	18 Jan 11	0,80	<i>PT Mandiri Syariah Tbk</i>				
PT Mandiri Syariah Tbk	8,75	30.000.000.000	30.000.000.000	24 Jan 11	0,80	<i>PT Mandiri Syariah Tbk</i>				
PT Mandiri Syariah Tbk	8,75	30.000.000.000	30.000.000.000	29 Jan 11	0,80	<i>PT Mandiri Syariah Tbk</i>				
PT Bank Jabar Tbk	9,10	30.000.000.000	30.000.000.000	31 Jan 11	0,80	<i>PT Bank Jabar Tbk</i>				
PT Bukopin Syariah Tbk	9,00	29.000.000.000	29.000.000.000	10 Jan 11	0,77	<i>PT Bukopin Syariah Tbk</i>				
PT Bukopin Syariah Tbk	9,00	30.000.000.000	25.000.000.000	06 Jan 11	0,66	<i>PT Bukopin Syariah Tbk</i>				
PT Mandiri Syariah Tbk	8,75	25.000.000.000	25.000.000.000	17 Jan 11	0,66	<i>PT Mandiri Syariah Tbk</i>				
PT Bukopin Syariah Tbk	9,00	25.000.000.000	25.000.000.000	29 Jan 11	0,66	<i>PT Bukopin Syariah Tbk</i>				
PT Bank Rakyat Indonesia Syariah Tbk	8,90	20.000.000.000	20.000.000.000	02 Jan 11	0,53	<i>Indonesia Syariah Tbk</i>				
PT Bank Internasional Indonesia Syariah Tbk	8,75	20.000.000.000	20.000.000.000	0 Jan 11	0,53	<i>Indonesia Syariah Tbk</i>				
PT Bukopin Syariah Tbk	9,00	20.000.000.000	20.000.000.000	05 Jan 11	0,53	<i>PT Bukopin Syariah Tbk</i>				
PT Bank Rakyat Indonesia Syariah Tbk	8,90	20.000.000.000	20.000.000.000	06 Jan 11	0,53	<i>Indonesia Syariah Tbk</i>				
PT Bank Mutiara Tbk	10,00	20.000.000.000	20.000.000.000	13 Jan 11	0,53	<i>PT Bank Mutiara Tbk</i>				
PT Mandiri Syariah Tbk	8,50	20.000.000.000	20.000.000.000	16 Jan 11	0,53	<i>PT Mandiri Syariah Tbk</i>				
PT Bank Rakyat Indonesia Syariah Tbk	8,50	20.000.000.000	20.000.000.000	16 Jan 11	0,53	<i>Indonesia Syariah Tbk</i>				
PT Bank Mutiara Tbk	10,00	20.000.000.000	20.000.000.000	17 Jan 11	0,53	<i>PT Bank mutiara Tbk</i>				
PT Bukopin Syariah Tbk	9,00	20.000.000.000	20.000.000.000	20 Jan 11	0,53	<i>PT Bukopin Syariah Tbk</i>				
PT Bukopin Syariah Tbk	9,00	20.000.000.000	20.000.000.000	24 Jan 11	0,53	<i>PT Bukopin Syariah Tbk</i>				
PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk	8,75	20.000.000.000	20.000.000.000	29 Mar 11	0,53	<i>PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk</i>				
PT Bank Rakyat Indonesia Syariah Tbk	8,50	20.000.000.000	20.000.000.000	29 Jan 11	0,53	<i>Indonesia Syariah Tbk</i>				
PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk	8,75	20.000.000.000	20.000.000.000	31 Mar 11	0,53	<i>PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk</i>				
PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk	8,50	15.000.000.000	15.000.000.000	03 Jan 11	0,39	<i>PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk</i>				
Jumlah (dipindahkan)		2.281.000.000.000	2.281.000.000.000			60,47	<i>Total (brought forward)</i>			

20

The original financial statements included herein is in Indonesian language

REKSA DANA
MANDIRI NVESTA PASAR UANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
(Lanjutan)
Untuk tahun-tahun yang berakhir tanggal 31 Desember
2011 dan 2010

REKSA DANA
MANDIRI INVESTA PASAR UANG
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
(Continued)
For the years ended
December 31, 2011 and 2010

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan khusus) (Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

3. PORTOFOLIO EFEK (Lanjutan)

Ikhtisar portofolio efek (lanjutan)

2010		Nilai nominal/ Nominal amount		Nilai wajar/ Fair value		Jatuh tempo/ Maturity date		Persentas e (%) terhadap jumlah portofolio efek/ Percentage (%) of total securities portfolio		Type of securities
Deposito berjangka :										
<i>Time deposits :</i>										
Jumlah (pindaahan)		2.281.000.000.000	2.281.000.000.000			60,47	<i>Total (carried forward)</i>			
PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk	8,50	15.000.000.000	15.000.000.000	10 Jan 11	0,39	<i>PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk</i>				
PT Mandiri Syariah Tbk	8,50	15.000.000.000	15.000.000.000	16 Jan 11	0,39	<i>PT Mandiri Syariah Tbk</i>				
PT Bank Rakyat Indonesia Syariah Tbk	8,90	15.000.000.000	15.000.000.000	26 Jan 11	0,39	<i>PT Bank Rakyat Indonesia Syariah Tbk</i>				
PT Mega Syariah Tbk	8,65	15.000.000.000	15.000.000.000	29 Jan 11	0,39	<i>PT Mega Syariah Tbk</i>				
PT Sinar Harapan Bali Tbk	10,25	15.000.000.000	15.000.000.000	30 Jan 11	0,39	<i>PT Sinar Harapan Bali Tbk</i>				
PT Bank Rakyat Indonesia Syariah Tbk	8,90	14.000.000.000	14.000.000.000	5 Jan 11	0,37	<i>PT Bank Rakyat Indonesia Syariah Tbk</i>				
PT Bank Rakyat Indonesia Syariah Tbk	8,90	12.000.000.000	12.000.000.000	16 Jan 11	0,32	<i>PT Bank Rakyat Indonesia Syariah Tbk</i>				
PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk	8,50	12.000.000.000	12.000.000.000	24 Jan 11	0,32	<i>PT Bank tabungan Pensiunan Nasional Tbk</i>				
PT Bank Mutiara Tbk	10,00	10.000.000.000	10.000.000.000	03 Jan 11	0,27	<i>PT Bank Mutiara Tbk</i>				
PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk	8,50	10.000.000.000	10.000.000.000	03 Jan 11	0,27	<i>PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk</i>				
PT Bukopin Syariah Tbk	9,00	10.000.000.000	10.000.000.000	03 Jan 11	0,27	<i>PT Bukopin Syariah Tbk</i>				
PT Sinar Harapan Bali Tbk	10,25	10.000.000.000	10.000.000.000	03 Jan 11	0,27	<i>PT Sinar Harapan Bali Tbk</i>				
PT Mandiri Syariah Tbk	8,50	10.000.000.000	10.000.000.000	05 Jan 11	0,27	<i>PT Mandiri Syariah Tbk</i>				
PT Mandiri Syariah Tbk	8,50	10.000.000.000	10.000.000.000	06 Jan 11	0,27	<i>PT Mandiri Syariah Tbk</i>				
PT Bank Rakyat Indonesia Syariah Tbk	8,90	10.000.000.000	10.000.000.000	11 Jan 11	0,27	<i>PT Bank Rakyat Indonesia Syariah Tbk</i>				
PT Bank Rakyat Indonesia Syariah Tbk	8,90	10.000.000.000	10.000.000.000	12 Jan 11	0,27	<i>PT Bank Rakyat Indonesia Syariah Tbk</i>				
PT Bank Rakyat Indonesia Syariah Tbk	8,90	10.000.000.000	10.000.000.000	17 Jan 11	0,27	<i>PT Bank Rakyat Indonesia Syariah Tbk</i>				
PT Bank International Indonesia Syariah Tbk	8,75	10.000.000.000	10.000.000.000	17 Jan 11	0,27	<i>PT Bank International Indonesia Syariah Tbk</i>				
PT CIMB Niaga Syariah Tbk	8,50	10.000.000.000	10.000.000.000	19 Jan 11	0,27	<i>PT CIMB Niaga Syariah Tbk</i>				
PT Bank Rakyat Indonesia Syariah Tbk	8,50	10.000.000.000	10.000.000.000	20 Jan 11	0,27	<i>PT Bank Rakyat Indonesia Syariah Tbk</i>				
PT Mandiri Syariah Tbk	8,75	10.000.000.000	10.000.000.000	22 Jan 11	0,27	<i>PT Mandiri Syariah Tbk</i>				
PT Bank Rakyat Indonesia Syariah Tbk	8,90	10.000.000.000	10.000.000.000	23 Jan 11	0,27	<i>PT Bank Rakyat Indonesia Syariah Tbk</i>				
Jumlah (dipindahkan)		2.534.000.000.000	2.534.000.000.000			67,21	<i>Total (brought forward)</i>			

21

REKSA DANA
MANDIRI NVESTA PASAR UANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
(Lanjutan)

Untuk tahun-tahun yang berakhir tanggal 31 Desember
2011 dan 2010

REKSA DANA
MANDIRI INVESTA PASAR UANG
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
(Continued)

For the years ended
December 31, 2011 and 2010

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan khusus) (Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

3. PORTOFOLIO EFEK (Lanjutan)

Ikhtisar portofolio efek (lanjutan)

2010						
Jenis efek	Tingkat bunga (%) per tahun/ Interest rate (%) per annum	Nilai nominal/ Nominal amount	Nilai wajar/ Fair value	Jatuh tempo/ Maturity date	Persentase (%) terhadap jumlah portofolio efek/ Percentage (%) of total securities portfolio	Type of securities
Deposito berjangka :						
<i>Time deposits :</i>						
Jumlah (pindaian)		2.534.000.000.000	2.534.000.000.000		67,21	Total (carried forward)
PT CIMB Niaga Syariah Tbk	8,50	10.000.000.000	10.000.000.000	24 Jan 11	0,27	PT CIMB Niaga Syariah Tbk
PT Bank Rakyat Indonesia Syariah Tbk	8,50	10.000.000.000	10.000.000.000	23 Jan 11	0,27	PT Bank Rakyat Indonesia Syariah Tbk
PT Bank Rakyat Indonesia Syariah Tbk	8,90	10.000.000.000	10.000.000.000	24 Jan 11	0,27	PT Bank Rakyat Indonesia Syariah Tbk
PT CIMB Niaga Syariah Tbk	8,50	10.000.000.000	10.000.000.000	26 Jan 11	0,27	PT CIMB Niaga Syariah Tbk
PT Sinar Harapan Bali Tbk	10,25	10.000.000.000	10.000.000.000	28 Jan 11	0,27	PT Sinar Harapan Bali Tbk
PT Bukopin Syariah Tbk	9,00	10.000.000.000	10.000.000.000	31 Jan 11	0,27	PT Bukopin Syariah Tbk
UOB Bank Buana	8,50	10.000.000.000	10.000.000.000	31 Jan 11	0,27	UOB Bank Buana
PT Bank Jabar Tbk	9,10	10.000.000.000	10.000.000.000	31 Jan 11	0,27	PT Bank Jabar Tbk
PT Sinar Harapan Bali Tbk	9,90	9.000.000.000	9.000.000.000	02 Jan 11	0,23	PT Sinar Harapan Bali Tbk
PT Sinar Harapan Bali Tbk	10,25	9.000.000.000	9.000.000.000	14 Jan 11	0,23	PT Sinar Harapan Bali Tbk
PT Bukopin Syariah Tbk	9,00	8.000.000.000	8.000.000.000	12 Jan 11	0,21	PT Bukopin Syariah Tbk
PT Mandiri Syariah Tbk	8,75	8.000.000.000	8.000.000.000	25 Jan 11	0,21	PT Mandiri Syariah Tbk
PT Sinar Harapan Bali Tbk	9,90	5.000.000.000	5.000.000.000	02 Jan 11	0,13	PT Sinar Harapan Bali Tbk
PT Bank Jabar Tbk	9,10	5.000.000.000	5.000.000.000	03 Jan 11	0,13	PT Bank Jabar Tbk
PT Sinar Harapan Bali Tbk	9,50	5.000.000.000	5.000.000.000	07 Jan 11	0,13	PT Sinar Harapan Bali Tbk
PT Mega Syariah Tbk	8,65	5.000.000.000	5.000.000.000	07 Jan 11	0,13	PT Mega Syariah Tbk
PT Bukopin Syariah Tbk	9,00	5.000.000.000	5.000.000.000	08 Jan 11	0,13	PT Bukopin Syariah Tbk
PT Bank Mutiara Tbk	10,00	5.000.000.000	5.000.000.000	10 Jan 11	0,13	PT Bank Mutiara Tbk
PT Bukopin Syariah Tbk	9,00	5.000.000.000	5.000.000.000	16 Jan 11	0,13	PT Bukopin Syariah Tbk
PT Sinar Harapan Bali Tbk	10,25	5.000.000.000	5.000.000.000	17 Jan 11	0,13	PT Sinar Harapan Bali Tbk
PT Sinar Harapan Bali Tbk	10,25	5.000.000.000	5.000.000.000	19 Jan 11	0,13	PT Sinar Harapan Bali Tbk
PT Mandiri Syariah Tbk	8,75	5.000.000.000	5.000.000.000	20 Jan 11	0,13	PT Mandiri Syariah Tbk
PT Mega Syariah Tbk	8,65	5.000.000.000	5.000.000.000	23 Jan 11	0,13	PT Mega Syariah Tbk
PT Bukopin Syariah Tbk	9,00	5.000.000.000	5.000.000.000	23 Jan 11	0,13	PT Bukopin Syariah Tbk
PT Mega Syariah Tbk	8,65	5.000.000.000	5.000.000.000	24 Jan 11	0,13	PT Mega Syariah Tbk
Jumlah (dipindaikan)		2.713.000.000.000	2.713.000.000.000		71,94	Total (brought forward)

REKSA DANA
MANDIRI NVESTA PASAR UANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
(Lanjutan)

Untuk tahun-tahun yang berakhir tanggal 31 Desember
2011 dan 2010

REKSA DANA
MANDIRI INVESTA PASAR UANG
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
(Continued)

For the years ended
December 31, 2011 and 2010

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan khusus) (Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

3. PORTOFOLIO EFEK (Lanjutan)

Ikhtisar portofolio efek (lanjutan)

2010						
Jenis efek	Tingkat bunga (%) per tahun/ Interest rate (%) per annum	Nilai nominal/ Nominal amount	Nilai wajar/ Fair value	Jatuh tempo/ Maturity date	Persentase (%) terhadap jumlah portofolio efek/ Percentage (%) of total securities portfolio	Type of securities
Deposito berjangka :						
<i>Time deposits :</i>						
Jumlah (pindaian)		2.713.000.000.000	2.713.000.000.000		71,94	Total (carried forward)
PT Niaga Syariah Tbk	8,50	5.000.000.000	5.000.000.000	31 Jan 11	0,13	PT Niaga Syariah Tbk
PT Sinar Harapan Bali Tbk	10,25	5.000.000.000	5.000.000.000	29 Jan 11	0,13	PT Sinar Harapan Bali Tbk
PT Bank International Indonesia Syariah Tbk	8,75	5.000.000.000	5.000.000.000	30 Jan 11	0,13	PT Bank International Indonesia Syariah Tbk
PT Sinar Harapan Bali Tbk	10,25	2.000.000.000	2.000.000.000	09 Jan 11	0,05	PT Sinar Harapan Bali Tbk
Jumlah deposito berjangka		2.730.000.000.000	2.730.000.000.000		72,38	Total time deposit
Obligasi pemerintah :						
<i>Government bonds:</i>						
FR0015 ORI 003	13,40	150.510.000.000	151.672.543.755	15 Feb 11	4,02	FR0015 ORI 003
	9,40	30.350.000.000	30.988.174.003	12 Sep 11	0,82	
Jumlah obligasi pemerintah		180.860.000.000	182.660.717.758		4,84	Total government bonds
Obligasi korporasi :						
<i>Corporate bonds:</i>						
Obligasi Indonesia Exim Bank I Seri A tahun 2010	7,55	271.000.000.000	271.063.966.840	13 Jul 11	7,18	Obligasi Indonesia Exim Bank I Seri A tahun 2010
Astra Sedaya Finance II Seri A	8,47	146.000.000.000	146.136.337.720	23 Mar 11	3,87	Astra Sedaya Finance II Seri A
Sarana Multiapria Financial II tahun 2009	9,50	100.400.000.000	100.402.533.092	03 Jan 11	2,66	Sarana Multiapria Financial II tahun 2009
Obligasi Summit Oto Finance IVA tahun 2010	7,30	77.000.000.000	77.000.000.000	02 Nov 11	2,04	Obligasi Summit Oto Finance IVA tahun 2010
Oto Multiartha VII Seri A Federal International	7,90	52.000.000.000	52.000.000.000	13 Jun 11	1,38	Oto Multiartha VII Seri A Federal International
Finance X Seri A	8,10	48.000.000.000	48.000.000.000	04 Mei 11	1,27	Finance X Seri A
Bank BNI I tahun 2003	13,12	28.000.000.000	28.732.411.960	10 Jul 11	0,76	Bank BNI I tahun 2003
PT Bank Jabar V	11,25	25.000.000.000	25.488.255.500	08 Des 11	0,68	PT Bank Jabar V
TPJ I2008 Seri A	11,50	24.970.000.000	25.088.259.418	13 Mar 11	0,66	TPJ I2008 Seri A
Federal International Finance IX Seri B	13,55	12.000.000.000	12.196.921.800	29 Apr 11	0,32	Federal International Finance IX Seri B
Obligasi Selamat Sempurna II Seri A tahun 2010	8,90	12.000.000.000	12.000.000.000	13 Jul 11	0,32	Obligasi Selamat Sempurna II Seri A tahun 2010
Jumlah (dipindaikan)		796.370.000.000	798.108.686.330		21,14	Total (brought forward)

The original financial statements included herein is in Indonesian language

REKSA DANA
MANDIRI NVESTA PASAR UANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
(Lanjutan)
Untuk tahun-tahun yang berakhir tanggal 31 Desember
2011 dan 2010

REKSA DANA
MANDIRI INVESTA PASAR UANG
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
(Continued)
For the years ended
December 31, 2011 and 2010

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan khusus) (Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

3. PORTOFOLIO EFEK (Lanjutan)

3. SECURITIES PORTFOLIO (Continued)

Ikhtisar portofolio efek (lanjutan)

Summary of securities portfolio (continued)

Jenis efek	2010		Jatuh tempo/ Maturity date	Persentase (%) terhadap jumlah portofolio efek/ Percentage (%) of total securities portfolio	Type of securities
	Tingkat bunga (%) per tahun/ Interest rate (%) per annum	Nilai nominal/ Nominal amount			
Obligasi korporasi :					
<i>Corporate bonds :</i>					
Jumlah (pindaian)		796.370.000.000	798.108.686.330	21,14	Total (carried forward)
Federal International Finance VII Seri D	10,75	10.000.000.000	10.109.046.200	02 Mei 11	0,27 <i>Federal International Finance VII Seri D</i>
Perum Pegadaian X Seri A	12,93	9.000.000.000	9.200.346.480	11 Jul 11	0,24 <i>Perum Pegadaian X Seri A</i>
Federal International Finance VIII Seri C	12,62	8.000.000.000	8.119.858.960	13 Mei 11	0,22 <i>Federal International Finance VIII Seri C</i>
BCA Finance II Seri D tahun 2007	11,37	7.500.000.000	7.529.501.775	27 Feb 11	0,20 <i>BCA Finance II Seri D tahun 2007</i>
PT Indosat IV tahun 2005	12,00	6.000.000.000	6.109.684.020	21 Jun 11	0,16 <i>PT Indosat IV tahun 2005</i>
Indosat Syariah. Ijarah tahun 2005	12,00	6.000.000.000	6.059.826.420	21 Jun 11	0,16 <i>Indosat Syariah. Ijarah tahun 2005</i>
BCA Finance III Seri A tahun 2010	8,65	6.000.000.000	6.000.000.000	23 Jun 11	0,15 <i>BCA Finance III Seri A tahun 2010</i>
Astra Sedaya Finance 9 Seri E	10,12	5.000.000.000	5.009.354.200	06 Mar 11	0,13 <i>Astra Sedaya Finance 9 Seri E</i>
Bumi Serpong Damai II	15,00	4.000.000.000	4.215.073.200	20 Okt 11	0,11 <i>Bumi Serpong Damai II</i>
Jumlah obligasi korporasi		857.870.000.000	860.461.377.585	22,78	Total corporate bonds
Jumlah obligasi		1.038.730.000.000	1.043.122.095.343	27,62	Total bonds
Jumlah portofolio efek		3.773.122.095.343	3.773.122.095.343	100,00	Total securities portfolio

4. KAS DI BANK

4. CASH IN BANK

	2011	2010	
Deutsche Bank AG, Jakarta (catatan 17b)	17.211.054.378	5.550.076.776	<i>Deutsche Bank AG, Jakarta (note 17b)</i>
PT Bank Commonwealth	413.501.277	7.022.617.912	<i>PT Bank Commonwealth</i>
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	76.565.700.131	14.436.858.902	<i>PT Bank Mandiri (Persero) Tbk</i>
Standard Chartered Bank	2.109.101.410	-	<i>Standard Chartered Bank</i>
PT Bank DBS	5.000.000	-	<i>PT Bank DBS</i>
PT Bank ANZ	181.390.280	-	<i>PT Bank ANZ</i>
Jumlah	121.369.034.295	27.009.533.590	Total

24

The original financial statements included herein is in Indonesian language

REKSA DANA
MANDIRI NVESTA PASAR UANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
(Lanjutan)
Untuk tahun-tahun yang berakhir tanggal 31 Desember
2011 dan 2010

REKSA DANA
MANDIRI INVESTA PASAR UANG
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
(Continued)
For the years ended
December 31, 2011 and 2010

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan khusus) (Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

5. PIUTANG BUNGA

5. INTEREST RECEIVABLES

	2011	2010	
Efek utang	16.020.963.305	19.546.244.357	<i>Debt instruments</i>
Deposito berjangka	12.423.025.344	8.047.575.891	<i>Time deposits</i>
Jumlah	28.443.988.649	27.593.820.248	Total

6. UANG MUKA PEMESANAN UNIT PENYERTAAN

6. ADVANCE TO SUBSCRIPTION

Akun ini merupakan penerimaan uang muka atas pemesanan unit penyertaan. Pada tanggal laporan posisi keuangan, Reksa Dana belum menerbitkan dan menyerahkan unit penyertaan kepada pemesan sehingga belum tercatat sebagai unit penyertaan beredar. Uang muka atas pemesanan unit penyertaan yang diterima ini disajikan sebagai liabilitas

This account represents advance for unit subscriptions. On the statements of financial position date, the Mutual Fund has not been issued and distributed the units to the subscriber and has not been recorded as outstanding unit shares. Advance received for unit subscriptions has been presented as liabilities.

7. UTANG PEMBELIAN KEMBALI UNIT PENYERTAAN

7. REDEMPTION PAYABLE

Akun ini merupakan utang atas pembelian kembali unit penyertaan, yang belum terselesaikan pada tanggal laporan posisi keuangan.

This account represents payable from redemption of unit, which have not been settled at the statements of financial position.

8. BIAYA YANG MASIH HARUS DIBAYAR

8. ACCRUED EXPENSES

	2011	2010	
Jasa pengelolaan (catatan 14 dan 17b)	4.655.963.389	3.160.477.020	<i>Management fee (notes 14 and 17b)</i>
Jasa kustodian (catatan 15 dan 17b)	558.715.606	379.257.242	<i>Custodian fee (notes 15 and 17b)</i>
Lain-lain	52.158.292	50.808.288	<i>Others</i>
Jumlah	5.266.837.287	3.590.542.550	Total

9. UTANG PENDAPATAN YANG DIDISTRIBUSIKAN

9. DISTRIBUTED INCOME PAYABLE

Akun ini merupakan utang atas pendapatan yang belum didistribusikan dan belum terselesaikan pada tanggal laporan posisi keuangan.

This account represents payable, which has not been distributed and finished at the statement of financial positions.

25

REKSA DANA
MANDIRI INVESTA PASAR UANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
(Lanjutan)

Untuk tahun-tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2011 dan 2010

REKSA DANA
MANDIRI INVESTA PASAR UANG
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
(Continued)

For the years ended
December 31, 2011 and 2010

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan khusus)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

10. ASET KEUANGAN DAN LIABILITAS KEUANGAN

Nilai wajar adalah nilai dimana suatu instrumen keuangan dapat dipertukarkan antara pihak yang memahami dan berkeinginan untuk melakukan transaksi wajar, dan bukan merupakan nilai penjualan akibat kesulitan keuangan atau likuidasi yang dipaksakan. Nilai wajar diperoleh dari kuotasi harga atau model arus kas diskonto.

Berikut adalah nilai tercatat dan estimasi nilai wajar atas aset dan liabilitas keuangan Reksa Dana tanggal 31 Desember 2011 dan 2010 :

	2011		
	Nilai tercatat/ As reported	Estimasi nilai wajar/ Estimated fair value	
Aset keuangan			Financial assets
Portofolio efek	5.266.145.756.774	5.266.145.756.774	Securities portfolio
Kas di bank	121.369.034.295	121.369.034.295	Cash in bank
Piutang bunga	28.443.988.649	28.443.988.649	Interest receivables
Jumlah aset keuangan	5.415.958.779.718	5.415.958.779.718	Total financial assets
Liabilitas keuangan			Financial liabilities
Biaya yang masih harus di bayar	5.266.837.287	5.266.837.287	Accrued expenses
Utang pembelian kembali unit penyertaan	11.688.811.574	11.688.811.574	Redemption payable
Jumlah liabilitas keuangan	16.955.648.861	16.955.648.861	Total financial liabilities
Aset keuangan			Financial assets
Portofolio efek	3.773.122.095.343	3.773.122.095.343	Securities portfolio
Kas di bank	27.009.553.590	27.009.553.590	Cash in bank
Piutang bunga	27.593.820.248	27.593.820.248	Interest receivables
Jumlah aset keuangan	3.827.725.469.181	3.827.725.469.181	Total financial assets
Liabilitas keuangan			Financial liabilities
Biaya yang masih harus di bayar	3.590.542.550	3.590.542.550	Accrued expenses
Utang pembelian kembali unit penyertaan	11.688.811.574	11.688.811.574	Redemption payable
Jumlah liabilitas keuangan	15.279.354.124	15.279.354.124	Total financial liabilities

REKSA DANA
MANDIRI INVESTA PASAR UANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
(Lanjutan)

Untuk tahun-tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2011 dan 2010

REKSA DANA
MANDIRI INVESTA PASAR UANG
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
(Continued)

For the years ended
December 31, 2011 and 2010

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan khusus)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

10. ASET KEUANGAN DAN LIABILITAS KEUANGAN (Lanjutan)

Metode dan asumsi berikut ini digunakan oleh Manajer Investasi untuk melakukan estimasi atas nilai wajar setiap kelompok instrumen keuangan :

Nilai wajar portofolio efek yang diperdagangkan di pasar aktif ditentukan dengan mengacu pada kuotasi harga pasar terakhir yang dipublikasikan pada tanggal 30 Desember 2011 dan 2010. Untuk semua portofolio efek lainnya, Manajer Investasi menentukan nilai wajar dengan menggunakan metode penilaian.

Karena transaksi yang terjadi bersifat jangka pendek, nilai tercatat aset keuangan selain portofolio efek dari liabilitas keuangan telah mendekati estimasi nilai wajarnya.

11. PERPAJAKAN

a. Pajak Penghasilan

Reksa dana berbentuk kontrak investasi kolektif adalah subyek pajak. Obyek pajak penghasilan terbatas hanya pada penghasilan yang diterima oleh Reksa Dana, sedangkan pembagian laba yang dibayarkan Reksa Dana kepada pemegang unit penyertaan, termasuk keuntungan atas pelunasan kembali unit penyertaan bukan merupakan obyek pajak penghasilan.

Berdasarkan Undang-undang Republik Indonesia No. 36/2008 tentang Perubahan Keempat Atas Undang-Undang No. 7 Tahun 1983 tentang Pajak Penghasilan dan Peraturan Pemerintah No.16 tahun 2009 yang diterbitkan pada tanggal 9 Februari 2009, mengenai pajak penghasilan atas bunga dan/atau diskonto dari obligasi yang diterima dan/atau diperoleh oleh wajib pajak Reksa Dana akan dikenakan pajak penghasilan final sebesar 0% sejak 1 Januari 2009 hingga 31 Desember 2010; 5% sejak 1 Januari 2011 hingga 31 Desember 2013; dan 15% sejak 1 Januari 2014.

10. FINANCIAL ASSETS AND FINANCIAL LIABILITIES (Continued)

The following method and assumptions were used by the Investment Manager to estimate the fair value of each class of financial instrument :

The fair values of securities portfolio that are traded in active markets are determined based on the latest quoted market prices as of December 30, 2011 and 2010. For all other securities portfolios, the Investment Manager determines the fair value using appropriate valuation method.

Due to the short term nature of transactions, the carrying amounts of financial asset apart from securities portfolio of financial liabilities approximate the estimated fair values.

11. TAXATION

a. Income Tax

A mutual fund in the form of a collective investment contract is subject to tax. Income tax is limited to taxable income received by the mutual fund, whilst income distributable from the mutual fund to unit holder, including any gain on the redemption of units is not taxable income.

According to the Law of the Republic of Indonesia No. 36/2008 on Fourth Amendment of Law No. 7 year 1983 on Income tax and Government Regulation No.16 year 2009 issued on February 9, 2009, concerning income tax on interest and/or discount from bonds which received and/or acquired by the Mutual Fund as the tax payer will be subject to final income tax of 0% starting January 1, 2009 to December 31, 2010; 5% from January 1, 2011 to December 31, 2013; and 15% from January 1, 2014.

The original financial statements included herein is in Indonesian language

REKSA DANA
MANDIRI NVESTA PASAR UANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
(Lanjutan)
Untuk tahun-tahun yang berakhir tanggal 31 Desember
2011 dan 2010

REKSA DANA
MANDIRI NVESTA PASAR UANG
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
(Continued)
For the years ended
December 31, 2011 and 2010

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan khusus) (Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

11. PERPAJAKAN (Lanjutan)

11. TAXATION (Continued)

a. Pajak Penghasilan (lanjutan)

a. Income Tax (continued)

Pendapatan investasi Reksa Dana yang merupakan obyek pajak penghasilan final disajikan dalam jumlah bruto sebelum pajak penghasilan final. Taksiran pajak penghasilan ditentukan berdasarkan penghasilan kena pajak dalam periode yang bersangkutan berdasarkan tarif pajak yang berlaku.

The Mutual Fund's investment income, which is subject to final income tax withholding at source, is recognized on a gross before final income tax. The provision for income tax is determined on the basis of estimated taxable income for the period subject to tax at statutory tax rates.

Rekonsiliasi antara laba operasi sebelum pajak penghasilan menurut laporan laba rugi komprehensif dengan kenaikan aset bersih yang dapat diatribusikan kepada pemegang unit penyertaan dari operasi kena pajak yang dihitung oleh Reksa Dana untuk tahun-tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2011 dan 2010 adalah sebagai berikut :

The reconciliation between operating profit before tax, as shown in the statement of comprehensive income and the taxable increase in net assets attributable to the holders investment unit from operations calculated by the Mutual Fund for the years ended December 31, 2011 and 2010 are as follows :

	2011	2010	
Laba operasi sebelum pajak	282.122.533.290	207.028.030.470	Operating profit before tax
Beda waktu : (Keuntungan)/ Kerugian yang belum direalisasi selama setahun berjalan atas efek utang	(3.014.698.577)	(145.138.456)	Timing difference : Unrealized gain/ (loss) for current year on debt instruments
Beda tetap : Beban yang tidak dapat dikurangkan	49.869.947.526	37.887.239.427	Permanent difference : Non deductible expenses
Pendapatan yang pajaknya bersifat final			Income subject to final tax
- Bunga deposito berjangka dan jasa giro	(210.932.006.699)	(124.505.249.168)	Interest income on - time deposits and current accounts
- Bunga efek utang	(138.921.210.136)	(169.864.030.608)	Interest income on - debt instrument
- kerugian atas realisasi efek utang	20.880.334.596	49.599.148.335	Realized gain/ (loss) - on debt instruments
Kenaikan aset bersih yang dapat diatribusikan kepada pemegang unit penyertaan dari operasi Kena pajak	4.900.000	-	Taxable increase in net assets attributable to the holders of investment unit From operation
Pajak penghasilan	1.225.000	-	Income tax
Pajak dibayar di muka	(12.062.469)	(36.187.407)	Prepaid taxes
Lebih bayar pajak tahun berjalan	(10.837.469)	(36.187.407)	Over payment tax current year
Lebih bayar pajak tahun sebelumnya	(36.187.407)	-	Over payment tax prior year
Lebih bayar pajak	(47.024.876)	(36.187.407)	Over payment tax

28

The original financial statements included herein is in Indonesian language

REKSA DANA
MANDIRI NVESTA PASAR UANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
(Lanjutan)
Untuk tahun-tahun yang berakhir tanggal 31 Desember
2011 dan 2010

REKSA DANA
MANDIRI NVESTA PASAR UANG
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
(Continued)
For the years ended
December 31, 2011 and 2010

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan khusus) (Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

11. PERPAJAKAN (Lanjutan)

11. TAXATION (Continued)

a. Pajak Penghasilan (lanjutan)

a. Income Tax (continued)

Lebih bayar pajak penghasilan tahun 2011 dan 2010 disajikan sebagai aset lain-lain. Saldo-saldo lebih bayar pajak tanggal 31 Desember 2011 dan 2010 masing-masing sebesar Rp 47.024.876 dan Rp 36.187.407.

Overpayments income tax years 2011 and 2010 presented as other assets. Balance as of December 31, 2011 and 2010 amounted Rp 47,024,876 and 36,187,407 respectively.

Saldo utang pajak pasal 25 per 31 Desember 2011 adalah nihil dan 31 Desember 2010 sebesar Rp 4.020.823.

Balance of tax payable article 25 as of December 31, 2011 is nil and December 31, 2010 amounted Rp 4,020,823.

b. Beban pajak

b. Tax expenses

	2011	2010	
Pajak penghasilan tidak final	-	-	Non-final income tax
Pajak penghasilan final	49.009.797.644	24.901.049.834	Final income tax
Jumlah	49.009.797.644	24.901.049.834	Total

c. Administrasi

c. Administration

Berdasarkan peraturan perpajakan Indonesia, Reksa Dana menghitung, menetapkan, dan membayar sendiri jumlah pajak yang terhutang. Direktorat Jenderal Pajak dapat menetapkan dan mengubah liabilitas pajak dalam batas waktu lima tahun sejak tanggal terhutangnya pajak.

Under the taxation laws in Indonesia, the Mutual Fund submits tax returns on the basis of self-assessment. The tax authorities may assess or amend taxes within five years from the date the tax became due.

12. UNIT PENYERTAAN BEREDAR

12. OUTSTANDING INVESTMENT UNITS

Jumlah unit penyertaan yang dimiliki oleh Pemodal dan Manajer Investasi pada tanggal 31 Desember 2011 dan 2010 adalah sebagai berikut :

Units owned by the Investors and the Investment Manager on December 31, 2011 and 2010 are as follows :

	2011		
	Unit/ Units	Persentase (%)/ Percentage (%)	
Pemodal	5.297.957.571,7075	100,00	Investors
Manajer Investasi	-	-	Investment Manager
Jumlah	5.297.957.571,7075	100,00	Total

29

REKSA DANA
MANDIRI NVESTA PASAR UANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
(Lanjutan)
Untuk tahun-tahun yang berakhir tanggal 31 Desember
2011 dan 2010

REKSA DANA
MANDIRI INVESTA PASAR UANG
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
(Continued)
For the years ended
December 31, 2011 and 2010

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan khusus) (Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

12. UNIT PENYERTAAN BEREDAR
(Lanjutan)

12. OUTSTANDING INVESTMENT UNITS
(Continued)

	2010		
	Unit/ Units	Persentase (%)/ Percentage (%)	
Pemodal Manajer Investasi	3.758.903.054,4201	100,00	Investors Investment Manager
Jumlah	3.758.903.054,4201	100,00	Total

13. PENDAPATAN BUNGA

13. INTEREST INCOME

	2011	2010	
	(1 tahun/year)	(1 tahun/year)	
Efek utang	138.921.210.136	169.864.030.608	Debt instruments
Deposito berjangka	209.975.077.596	123.745.371.266	Time deposits
Jasa giro	961.829.103	759.877.902	Current accounts
Jumlah	349.858.116.835	294.369.279.776	Total

Pendapatan bunga disajikan dalam jumlah bruto sebelum dikurangi pajak penghasilan final. Interest income is presented gross before deducted by final income tax.

14. BEBAN JASA PENGELOLAAN

14. MANAGEMENT FEE

Beban ini merupakan imbalan kepada PT Mandiri Manajemen Investasi sebagai Manajer Investasi. Kontrak Investasi Kolektif Reksa Dana menetapkan bahwa imbalan jasa ini sebesar maksimum 1,5% per tahun dari nilai bersih aset yang dihitung secara harian berdasarkan 365 hari pertahun dan dibayarkan setiap bulan. Beban tersebut dikenakan Pajak Pertambahan Nilai (PPN) sebesar 10%. PPN atas jasa pengelolaan untuk tahun 2011 dan 2010 masing-masing sebesar Rp 4.020.038.471 dan Rp 3.052.484.706.

This expense represents the fee payable to PT Mandiri Manajemen Investasi as Investment Manager maximum fee is 1,5% per annum of the net asset value, calculated on a daily basis based on 365 days in a year and payable monthly. This expense was charged by Value Added Tax (VAT) of 10%. VAT from management fee for the year 2011 and 2010 amounted Rp 4,020,038,471 and Rp 2,052,484,706.

REKSA DANA
MANDIRI NVESTA PASAR UANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
(Lanjutan)
Untuk tahun-tahun yang berakhir tanggal 31 Desember
2011 dan 2010

REKSA DANA
MANDIRI INVESTA PASAR UANG
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
(Continued)
For the years ended
December 31, 2011 and 2010

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan khusus) (Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

15. BEBAN JASA KUSTODIAN

15. CUSTODIAN FEE

Beban ini merupakan imbalan jasa pengelolaan administrasi dan imbalan jasa penitipan atas kekayaan Reksa Dana kepada Deutsche Bank AG, Jakarta sebagai bank kustodian. Kontrak investasi kolektif Reksa Dana menetapkan bahwa imbalan jasa ini sebesar maksimum 0,25% per tahun dari nilai aset bersih yang dihitung secara harian berdasarkan 365 hari per tahun dan dibayarkan setiap bulan. Beban tersebut dikenakan Pajak Pertambahan Nilai (PPN) sebesar 10%. PPN atas jasa kustodian untuk tahun 2011 dan 2010 masing-masing sebesar Rp 482.404.617 dan Rp 366.298.165.

This expense represents the administration and custodian fee payable to the Deutsche Bank AG, Jakarta as the custodian bank. Collective investment contract stipulates maximum fee is 0.25% per annum of the net asset value, calculated on a daily basis based on 365 days in a year and payable monthly. This expense was charged by Value Added Tax (VAT) of 10%. VAT from custodian fee for the year 2011 and 2010 amounted Rp 482,404,617 and Rp 366,298,165.

16. BEBAN LAIN-LAIN

16. OTHER EXPENSES

Akun ini merupakan imbalan jasa profesional, biaya bank dan beban lainnya.

This accounts represents professional fee, bank charges and other fees.

17. SIFAT DAN TRANSAKSI PIHAK-PIHAK BERELASI

17. NATURE OF RELATIONSHIP AND TRANSACTION WITH RELATED PARTIES

Sifat Pihak-Pihak Berelasi

Pihak berelasi adalah perusahaan yang mempunyai keterkaitan pengurusan secara langsung maupun tidak langsung dengan Reksa Dana.

The Nature of Relationship with Related Parties

Related parties are companies who directly or indirectly have relationships with the Mutual Fund through management.

- PT Mandiri Manajemen Investasi adalah Manajer Investasi Reksa Dana.
- Deutsche Bank AG, Jakarta adalah Bank Kustodian Reksa Dana.
- Lembaga-lembaga keuangan yang dikelola Manajer Investasi.

- PT Mandiri Mutual Funds Investment Management is Investment Manager of Mutual Funds.
- Deutsche Bank AG, Jakarta adalah Bank Kustodian Reksa Dana.
- Financial institutions managed by Investment Manager.

Transaksi Pihak-Pihak Berelasi

Dalam kegiatan operasionalnya, Reksa Dana melakukan transaksi pembelian dan penjualan efek dengan pihak-pihak yang berelasi. Transaksi-transaksi dengan pihak-pihak berelasi dilakukan dengan persyaratan dan kondisi normal sebagaimana halnya bila dilakukan dengan pihak ketiga.

Transactions with Related Parties

The Mutual Fund, in its operations, entered into purchase and sale transactions of securities with its related parties. The transactions with related parties were done under similar terms and conditions as those done with third parties.

REKSA DANA
MANDIRI NVESTA PASAR UANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
(Lanjutan)
Untuk tahun-tahun yang berakhir tanggal 31 Desember
2011 dan 2010

REKSA DANA
MANDIRI NVESTA PASAR UANG
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
(Continued)
For the years ended
December 31, 2011 and 2010

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan khusus) (Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

17. SIFAT DAN TRANSAKSI PIHAK-PIHAK BERELASI (Lanjutan)

17. NATURE OF RELATIONSHIP AND TRANSACTION WITH RELATED PARTIES (Continued)

Transaksi Pihak-Pihak Berelasi

Transactions with Related Parties

a. Rincian pembelian dan penjualan dengan pihak-pihak berelasi untuk tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2011 dan 2010 adalah sebagai berikut :

a. Details of purchase and sale with the related parties for the years then ended December 31, 2011 and 2010 are as follows :

	2011		
	Jumlah/ Total	Persentase (%) terhadap jumlah pembelian/ penjualan portofolio efek/ Percentage (%) of total purchases/ sales of portfolio	
Pembelian	934.468.182.450	49,97	Purchases
Penjualan	64.000.000.000	0,05	Sales
	2010		
	Jumlah/ Total	Persentase (%) terhadap jumlah pembelian/ penjualan portofolio efek/ Percentage (%) of total purchases/ sales of portfolio	
Pembelian	426.920.779.000	22,34	Purchases
Penjualan	81.356.700.000	3,50	Sales

b. Transaksi Reksa Dana dengan Manajer Investasi dan Bank Kustodian untuk tahun-tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2011 dan 2010 adalah sebagai berikut :

b. The Mutual Fund transactions with Investment Manager and Custodian Bank for the years ended December 31, 2011 and 2010 are as follows :

REKSA DANA
MANDIRI NVESTA PASAR UANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
(Lanjutan)
Untuk tahun-tahun yang berakhir tanggal 31 Desember
2011 dan 2010

REKSA DANA
MANDIRI NVESTA PASAR UANG
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
(Continued)
For the years ended
December 31, 2011 and 2010

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan khusus) (Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

17. SIFAT DAN TRANSAKSI PIHAK-PIHAK BERELASI (Lanjutan)

17. NATURE OF RELATIONSHIP AND TRANSACTION WITH RELATED PARTIES (Continued)

Transaksi Pihak-Pihak Berelasi

Transactions with Related Parties

	2011		
	Manajer Investasi/ Investment Manager	Kustodian/ Custodian	
Laporan Posisi Keuangan :			Statements of Financial Position :
Kas di bank	-	17.211.054.378	Cash in bank
Biaya yang masih harus dibayar	4.655.963.389	558.715.606	Accrued expenses
Laporan Laba Rugi			Statements of Comprehensive
Komprehensif :			Income :
Beban	44.220.423.183	5.306.450.782	Expenses
	2010		
	Manajer Investasi/ Investment Manager	Kustodian/ Custodian	
Laporan Posisi Keuangan :			Statements of Financial Position :
Kas di bank	-	5.550.076.776	Cash in bank
Biaya yang masih harus dibayar	3.160.477.020	379.257.242	Accrued expenses
Laporan Laba Rugi			Statements of Comprehensive
Komprehensif :			Income :
Beban	33.577.331.770	4.029.279.812	Expenses

18. INFORMASI SEGMENT

18. SEGMENT INFORMATION

Sejak 1 Januari 2011, Reksa Dana menerapkan PSAK 5 (Revisi 2009) tentang Segmen Operasi, sebelumnya Reksa Dana menerapkan PSAK 5 (Revisi 2000) tentang Pelaporan Segmen.

Since January 1, 2011, the Mutual Fund has applied the SFAS 5 (Revised 2009) regarding Operating Segments, previously the Mutual Fund applied the SFAS 5 (Revised 2000) regarding Segment Reporting.

Segmen operasi Reksa Dana dibagi berdasarkan jenis portofolio efek yakni instrumen pasar uang dan efek utang. Klasifikasi tersebut menjadi dasar pelaporan informasi segmen operasi Reksa Dana.

Operating segments of the Mutual Fund is determined based on its investment portfolios, which are money market instruments and debt instruments. This classification was used as a basis in reporting information of the Mutual Funds's operating segments.

Untuk tahun-tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2011 dan 2010 adalah sebagai berikut:

For the years ended December 31, 2011 and 2010 are as follows :

The original financial statements included herein is in Indonesian language

REKSA DANA
MANDIRI NVESTASIA PASAR UANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
(Lanjutan)
Untuk tahun-tahun yang berakhir tanggal 31 Desember
2011 dan 2010

REKSA DANA
MANDIRI INVESTA PASAR UANG
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
(Continued)
For the years ended
December 31, 2011 and 2010

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan khusus)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

18. INFORMASI SEGMENT (Lanjutan)

18. SEGMENT INFORMATION (Continued)

	2011 (1 tahun/ year)				Statements of Comprehensive Income :
	Instrumen Pasar Uang/ Money Market Instruments	Efek Utang/ Debt Instruments	Lain-lain/ Others	Jumlah/ Total	
Laporan Laba Rugi Komprehensif :					Income
Pendapatan					Interest income
Pendapatan bunga	209.975.077.596	138.921.210.136	961.829.103	349.858.116.835	Realized gain/(loss) on investments
Keuntungan/(kerugian) investasi yang telah direalisasi	-	(20.880.334.596)	-	(20.880.334.596)	Unrealized gain/(loss) on investments
Keuntungan/(kerugian) investasi yang belum direalisasi	-	3.014.698.577	-	3.014.698.577	Total investments
Jumlah pendapatan	209.975.077.596	121.055.574.117	961.829.103	331.992.480.816	Expense
Beban	(29.086.859.048)	(20.649.850.820)	(133.237.658)	(49.869.947.526)	Operating profit before tax
Laba operasi sebelum pajak	180.057.851.648	101.262.095.385	824.787.798	282.122.533.290	Income tax
Pajak penghasilan				(49.009.797.644)	Increase in net assets attributable to holders of investment unit from operations
Kenaikan aset bersih yang dapat diatribusikan kepada pemegang unit penyertaan dari operasi				233.112.735.646	
	2010 (1 tahun/ year)				
	Instrumen Pasar Uang/ Money Market Instruments	Efek Utang/ Debt Instruments	Lain-lain/ Others	Jumlah/ Total	
Laporan Laba Rugi Komprehensif :					Income
Pendapatan					Interest income
Pendapatan bunga	123.745.371.266	169.864.030.608	759.877.902	294.369.279.776	Realized gain/(loss) on investments
Keuntungan/(kerugian) investasi yang telah direalisasi	-	(49.599.148.335)	-	(49.599.148.335)	Unrealized gain/(loss) on investments
Keuntungan/(kerugian) investasi yang belum direalisasi	-	145.138.456	-	145.138.456	Total investments
Jumlah pendapatan	123.745.371.266	120.410.020.729	759.877.902	244.915.269.897	Expense
Beban	(15.918.984.671)	(21.870.501.729)	(97.753.027)	(37.887.239.427)	Laba operasi before tax
Laba operasi sebelum pajak	107.826.386.595	98.539.519.000	662.124.875	207.028.030.470	Income tax
Pajak penghasilan				(24.901.049.834)	Increase in net assets attributable to holders of investment unit from operations
Kenaikan aset bersih yang dapat diatribusikan kepada pemegang unit penyertaan dari operasi				182.126.980.636	

34

The original financial statements included herein is in Indonesian language

REKSA DANA
MANDIRI NVESTASIA PASAR UANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
(Lanjutan)
Untuk tahun-tahun yang berakhir tanggal 31 Desember
2011 dan 2010

REKSA DANA
MANDIRI INVESTA PASAR UANG
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
(Continued)
For the years ended
December 31, 2011 and 2010

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan khusus)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

18. INFORMASI SEGMENT (Lanjutan)

18. SEGMENT INFORMATION (Continued)

	2011				Statements of Financial Positions
	Instrumen Pasar Uang/ Money Market Instrument	Efek Utang/ Debt Instruments	Lain-lain/ Others	Jumlah/ Total	
Laporan Posisi Keuangan					Assets
Aset					Assets segment
Aset segmen	3.782.423.025.344	1.512.166.720.079	-	5.294.589.745.423	Assets unallocated
Aset yang tidak dialokasikan	-	-	121.416.059.171	121.416.059.171	Total assets
Jumlah aset	3.782.423.025.344	1.512.166.720.079	121.416.059.171	5.416.005.804.594	Liabilities
Liabilitas					Liabilities segment
Liabilitas segmen	82.442.369.946	32.959.456.761	-	115.401.826.707	Liabilities unallocated
Liabilitas yang tidak dialokasikan	-	-	2.646.406.180	2.646.406.180	Total liabilities
Jumlah liabilitas	82.442.369.946	32.959.456.761	2.646.406.180	118.048.232.887	
	2010				
	Instrumen Pasar Uang/ Money Market Instrument	Efek Utang/ Debt Instruments	Lain-lain/ Others	Jumlah/ Total	
Laporan Posisi Keuangan					Assets
Aset					Assets segment
Aset segmen	2.738.047.575.891	1.062.668.339.700	-	3.800.715.915.591	Assets unallocated
Aset yang tidak dialokasikan	-	-	27.045.740.997	27.045.740.997	Total assets
Jumlah aset	2.738.047.575.891	1.062.668.339.700	27.045.740.997	3.827.761.656.588	Liabilities
Liabilitas					Liabilities segment
Liabilitas segmen	49.255.451.530	19.116.617.753	-	68.372.069.283	Liabilities unallocated
Liabilitas yang tidak dialokasikan	-	-	486.532.884	486.532.884	Total liabilities
Jumlah liabilitas	49.255.451.530	19.116.617.753	486.532.884	68.858.602.167	

35

REKSA DANA
MANDIRI NVESTA PASAR UANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
(Lanjutan)

Untuk tahun-tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2011 dan 2010

REKSA DANA
MANDIRI NVESTA PASAR UANG
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
(Continued)

For the years ended
December 31, 2011 and 2010

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan khusus)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

19. PERTIMBANGAN, ESTIMASI DAN ASUMSI AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN

Penyusunan laporan keuangan Reksa Dana mengharuskan manajemen untuk membuat pertimbangan, estimasi dan asumsi yang mempengaruhi jumlah dan pengungkapan yang disajikan dalam laporan keuangan. Namun demikian, ketidakpastian atas estimasi dan asumsi ini dapat menyebabkan penyesuaian yang material atas nilai tercatat dan aset dan liabilitas di masa yang akan datang.

Penilaian instrumen keuangan

Nilai wajar atas instrumen keuangan yang diperdagangkan di pasar aktif berdasarkan kuotasi harga pasar atau kuotasi harga dealer. Untuk instrumen keuangan lainnya Reksa Dana menentukan nilai wajar dengan menggunakan teknik penilaian yang meliputi penggunaan model matematika. Input atas model ini, jika memungkinkan, diperoleh dari pasar yang dapat diobservasi, tetapi apabila tidak memungkinkan, estimasi diperlukan dalam menghitung nilai wajar. Perubahan asumsi atas estimasi ini dapat mempengaruhi nilai wajar yang dilaporkan dari instrumen keuangan.

20. MANAJEMEN RISIKO KEUANGAN

Reksa Dana mengelola instrumen keuangannya sesuai dengan komposisi yang disajikan dalam kebijakan investasi. Aktivitas investasi Reksa Dana terpengaruh oleh berbagai jenis risiko yang berkaitan dengan instrumen keuangan dan risiko pasar di mana Reksa Dana berinvestasi.

a. Risiko Pasar

Risiko pasar merupakan risiko yang mana nilai wajar atau arus kas kontraktual di masa datang dari suatu instrumen keuangan atau efek akan terpengaruh akibat perubahan harga efek dan/atau suku bunga pasar. Pengelolaan risiko ini dalam pengelolaan Reksa Dana dilakukan dengan cara evaluasi dan pemilihan efek yang layak investasi atau efek yang termasuk kategori *investment grade*, efek yang likuid dan memiliki fundamental yang baik. Untuk meminimalkan risiko suku bunga dilakukan pengelolaan *modified duration* efek utang sesuai perkiraan arah pergerakan tingkat suku bunga di masa mendatang.

36

19. SIGNIFICANT ACCOUNTING JUDGEMENTS, ESTIMATES AND ASSUMPTIONS

The preparation of the Mutual Fund's financial statements requires management to make judgements, estimates and assumptions that affect the reported amounts and disclosures recognized in the financial statements. However, uncertainty about these assumptions and estimates could result in outcomes that could require a material adjustment to the carrying amount of the asset or liability affected in future periods.

Valuation of financial instruments

Fair value of financial instruments that are traded in active markets are based on quoted price or dealer price quotations. For all other financial instruments the Mutual Fund determines fair values using valuation techniques that include the use of mathematical models. The inputs to these models are taken from observable markets where possible, but where this is not feasible, estimation is required in establishing fair values. Changes in assumptions about these factors could affect the reported fair value of financial instruments.

20. FINANCIAL RISK MANAGEMENT

The Mutual Fund maintains position in a variety of financial instruments as dictated by its investment management strategy. The Mutual Fund's investing activities expose it to various types of risk that are associated with the financial instruments and markets in which it invests.

a. Market Risk

Market risk is the risk which the fair value or contractual cash flows in the future from a financial instrument or securities will be affected due to the effects of price changes and / or interest rate markets. Managing this risk in the Mutual Funds Management carried out by evaluation and selection of appropriate securities investments or securities that belong in the investment grade category, which are securities that are liquid and have good fundamentals. To minimize interest rate risk, we have to manage modified duration debt securities in accordance approximate direction of interest rate movements in the future.

REKSA DANA
MANDIRI NVESTA PASAR UANG
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
(Lanjutan)

For the years ended
December 31, 2011 and 2010

REKSA DANA
MANDIRI NVESTA PASAR UANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
(Lanjutan)

Untuk tahun-tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2011 dan 2010

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan khusus)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

20. MANAJEMEN RISIKO KEUANGAN (Lanjutan)

b. Risiko Perubahan Kondisi Ekonomi dan Politik

Perubahan atau memburuknya kondisi perekonomian dan politik di dalam maupun di luar negeri atau perubahan peraturan dapat mempengaruhi perspektif pendapatan yang dapat pula berdampak pada kinerja emiten. Hal ini akan mempengaruhi juga kinerja Reksa Dana. Risiko ini diminimalisasi dengan cara selalu memutakhirkan informasi tentang perkembangan kondisi sosial, ekonomi dan politik baik dalam ataupun luar negeri, untuk digunakan sebagai bahan pertimbangan dalam pengelolaan investasi.

c. Risiko Kredit

Risiko kredit adalah risiko dimana Reksa Dana mengalami kerugian yang timbul karena emiten atau pihak lain gagal untuk memenuhi kewajiban kontraktualnya. Risiko kredit diminimalisasi oleh Manajer Investasi melalui proses evaluasi risiko atas emiten yang surat berharganya akan dijadikan portofolio Reksa Dana serta menerapkan suatu kebijakan investasi dengan hanya melakukan investasi pada efek utang yang layak investasi, serta membatasi investasi pada satu pihak dan/atau kelompok usaha agar risiko tidak terkonsentrasi pada satu pihak sesuai dengan peraturan dan ketentuan yang berlaku, serta hanya melakukan transaksi dengan lawan transaksi yang telah diseleksi dengan seksama.

Pemilihan instrumen investasi dan lawan transaksi (counterparty) dilakukan melalui proses evaluasi risiko yang kemudian dituangkan dalam Daftar Efek Investasi (investment universe) dan Daftar Pialang (counterparty/broker universe) yang disetujui oleh Komite Pengelola Risiko.

20. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (Continued)

b. Risk of Economic and Political Change

Changes or deteriorating economic and political conditions inside or outside the country or the changes of regulations may affect the perspective of income that can also affect the performance of the issuer. This will also affect the performance of the Mutual Fund. This risk is minimized by always updating the information on the social, economic and political development either inside or outside the country, to be used as consideration in managing investment.

c. Credit Risk

Credit risk is the risk where the Mutual Fund suffered losses due to issuer or other party fails to fulfill their contractual obligations. Credit risks are minimized by the Investment Manager through the process of evaluating the risks of issuers where their valuable letter would be made as a portfolio of the Mutual Fund and implement an investment policy to only invest in debt securities which are worthy of investment, and limit the investment on one party and / or business group so that the risk not concentrating in one party in accordance with the rules and regulations, and only entered into transactions with the counterparty that has been selected carefully.

The selection of investment instruments and counterparty is done through a process of risk evaluation which is then poured in the List of Investment Universe and List of Brokerage Universe (counterparty) approved by the Risk Management Committee.

37

REKSA DANA
MANDIRI NVESTA PASAR UANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
(Lanjutan)
Untuk tahun-tahun yang berakhir tanggal 31 Desember
2011 dan 2010

REKSA DANA
MANDIRI NVESTA PASAR UANG
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
(Continued)
For the years ended
December 31, 2011 and 2010

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan khusus) (Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

20. MANAJEMEN RISIKO KEUANGAN
(Lanjutan)

20. FINANCIAL RISK MANAGEMENT
(Continued)

d. Risiko Likuiditas

d. Liquidity Risk

Risiko likuiditas didefinisikan sebagai risiko yang mana Reksa Dana akan menemukan kesulitan untuk memenuhi kewajibannya yang diasosiasikan dengan kewajiban keuangan yang diselesaikan dengan kas. Risiko likuiditas muncul akibat adanya kemungkinan bahwa Reksa Dana tidak dapat memenuhi kewajiban pembayaran pada jatuh tempo pada keadaan normal ataupun kondisi khusus. Risiko ini dimitigasi dengan cara menjaga komposisi kas dan setara kas setidaknya 2% dari total Nilai Aset Bersih, dan melakukan investasi pada efek yang likuid dan yang sudah melalui proses evaluasi dari Komite Pengelola Risiko.

Liquidity risk is defined as a risk where the manage product will find it hard to meet its obligations which is being associated with financial liabilities that are settled with cash. Liquidity risk arises due to the possibility that the manage products are unable to meet the payment of obligations on the due date for the normal or special conditions. This risk is mitigated by maintaining the composition of cash and cash equivalents at least 2% of the total net asset value, and investing in securities that are liquid and which have been through the process of evaluation of the Risk Management Committee.

21. IKHTISAR PEMBELIAN DAN PENJUALAN EFEK UTANG

21. SUMMARY OF PURCHASES AND SALES OF DEBT INSTRUMENTS

Ikhtisar pembelian dan penjualan efek utang untuk tahun-tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2011 dan 2010 adalah sebagai berikut :

Summary of purchase and sales of debt instruments for the years ended December 31, 2011 and 2010 are as follows :

2011 (1 tahun/year)					
Jenis efek	Tingkat bunga (%) per tahun/ Interest rate (%) per annum	Nilai nominal/ Nominal amount	Harga beli atau jual/ Purchases or sales price	Jatuh tempo/ Maturity date	Type of securities
Pembelian :					
Government Bonds :					
ORI 003	9,40	102.330.000.000	103.451.280.000	12 Sep 11	ORI 003
ORI 004	9,50	23.315.000.000	23.803.000.000	12 Mar 12	ORI 004
FR 0025	10,00	13.463.000.000	13.794.268.000	15 Okt 11	FR 0025
FR 0016	13,45	40.000.000.000	41.476.000.000	15 Aug 11	FR 0016
Jumlah obligasi pemerintah		179.108.000.000	182.524.548.000		Total government bonds

REKSA DANA
MANDIRI NVESTA PASAR UANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
(Lanjutan)
Untuk tahun-tahun yang berakhir tanggal 31 Desember
2011 dan 2010

REKSA DANA
MANDIRI NVESTA PASAR UANG
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
(Continued)
For the years ended
December 31, 2011 and 2010

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan khusus) (Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

21. IKHTISAR PEMBELIAN DAN PENJUALAN EFEK UTANG (Lanjutan)

21. SUMMARY OF PURCHASES AND SALES OF DEBT INSTRUMENTS (Continued)

2011 (1 tahun/year)					
Jenis efek	Tingkat bunga (%) per tahun/ Interest rate (%) per annum	Nilai nominal/ Nominal amount	Harga beli atau jual/ Purchases or sales price	Jatuh tempo/ Maturity date	Type of securities
Pembelian :					
Obligasi korporasi :					
Astra Sedaya FIN 12A	7,95	245.000.000.000	245.000.000.000	01 Mar 12	Astra Sedayan FIN 12A
Federal Int F XI/A	7,80	150.000.000.000	150.000.000.000	01 Mei 12	Federal Int F XI/A
Astra Sedaya FIN 11B	9,00	86.485.000.000	86.710.000.000	18 Mar 12	Astra Sedayan FIN 11B
Panin Bank II B 07	10,75	80.500.000.000	82.441.400.000	19 Jun 12	Panin Bank II B 07
Adira Dinamika MF IVA/2010	7,60	70.000.000.000	70.020.900.000	29 Apr 12	Adira Dinamika MF IVA/2010
Adira Dinamika MF VA BFI Finance Indonesia IV/A	8,00	50.000.000.000	49.975.000.000	31 Mei 12	Adira Dinamika MF VA BFI Finance Indonesia III/A
Excelemindo II/7	10,35	46.900.000.000	47.821.240.000	12 Jul 12	Excelemindo II/7
Astra Sedaya FIN 12B	8,90	44.000.000.000	44.000.000.000	25 Feb 13	Astra Sedayan FIN 12B
Medco Energy IIA/2009	13,38	34.000.000.000	35.410.950.000	17 Jun 12	Medco Energy IIA/2009
Oto Multiartha VIII 2010	8,70	30.165.000.000	30.372.155.000	08 Jun 12	Oto Multiartha VIII 2010
Bumi Serpong D II	15,00	24.000.000.000	24.726.800.000	20 Okt 11	Bumi Serpong D II
Bank BNI I/2003	13,13	21.000.000.000	21.579.500.000	10 Jul 11	Bank BNI I/2003
BKLT I Smf thp 1 2011/A	7,38	20.000.000.000	20.000.000.000	26 Des 12	BKLT I Smf thp 1 2011/A
Federal Int F IX/C	14,60	17.600.000.000	18.790.100.000	29 Apr 12	Federal Int F IX/C
Indofood SM IV /07	10,01	16.000.000.000	16.389.200.000	15 Mei 12	Indofood SM IV /07
Federal Int F X/B	8,75	16.300.000.000	16.351.205.000	29 Apr 12	Federal Int F X/B
Astra Sedaya FIN 11C	10,00	14.500.000.000	14.716.470.000	18 Sep 12	Astra Sedayan FIN 11C
Astra Sedaya FIN 10E	14,90	13.000.000.000	13.781.100.000	02 Apr 12	Astra Sedayan FIN 10E
Adira Dinamika MF III/C 2009	14,60	13.000.000.000	13.626.900.000	13 Mei 12	Adira Dinamika MF III/C 2009
BCA Finance IIB /2010	9,05	12.000.000.000	12.024.000.000	23 Mar 12	BCA Finance IIB /2010
Indosat Sy-jarah 2005	12,00	10.000.000.000	10.105.000.000	21 Jun 11	Indosat Sy-jarah 2005
Clipan Finance Indonesia III/A 2011	8,75	9.000.000.000	9.036.000.000	13 Nov 12	Clipan Finance Indonesia III/A 2011
Astra Sedaya FIN 10D	14,90	8.000.000.000	8.358.500.000	02 Okt 11	Astra Sedayan FIN 10D
Lembaga Pembiayaan Ekspor Indo III/C	12,80	8.000.000.000	8.238.000.000	28 Sep 11	Lembaga Pembiayaan Ekspor Indo III/C
BTN XII Seri A 2009	11,75	5.000.000.000	5.171.000.000	29 Mei 12	BTN XII Seri A 2009
Bank Danamon I B 2007	10,60	5.000.000.000	5.120.000.000	19 Apr 12	Bank Danamon I B 2007
Obligasi Summit Oto Finance IVA/2010	7,30	5.000.000.000	5.000.000.000	02 Nov 11	Obligasi Summit Oto Finance IVA/2010
Adhi Karya IV/2007	11,00	4.000.000.000	4.105.000.000	06 Jul 12	Adhi Karya IV/2007
Bank Jabar Banten VIA/09	12,00	2.000.000.000	2.074.000.000	10 Jul 12	Bank Jabar Banten VIA/09
Astra Sedaya FIN 8G	10,35	2.000.000.000	2.023.000.000	28 Jun 11	Astra Sedayan FIN 8G
Oto Multiartha VIB 2009	11,25	1.620.000.000	1.632.700.000	11 Des 11	Oto Multiartha VIB 2009
Jumlah (dipindahkan)		1.114.070.000.000	1.124.450.180.000		Total (brought forward)

REKSA DANA
MANDIRI NVESTA PASAR UANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
(Lanjutan)
Untuk tahun-tahun yang berakhir tanggal 31 Desember
2011 dan 2010

REKSA DANA
MANDIRI NVESTA PASAR UANG
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
(Continued)
For the years ended
December 31, 2011 and 2010

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan khusus)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

21. IKHTISAR PEMBELIAN DAN PENJUALAN EFEK UTANG (Lanjutan)

21. SUMMARY OF PURCHASES AND SALES OF DEBT INSTRUMENTS (Continued)

2011 (1 tahun/year)					
Jenis efek	Tingkat bunga (%) per tahun/ Interest rate (%) per annum	Nilai nominal/ Nominal amount	Harga beli atau jual/ Purchases or sales price	Jatuh tempo/ Maturity date	Type of securities
Pembelian :					
Obligasi Korporasi :					
Jumlah (pindahan)					
PT Bank Jabar V	11,25	38.000.000.000	38.652.300.000	08 Des 11	PT Bank Jabar V
PT Indosat IV/2005	12,00	20.000.000.000	20.237.000.000	21 Jun 11	PT Indosat IV/2005
Sarana Multigraya Fin IIA/2010	9,25	46.335.000.000	46.653.627.500	08 Jul 12	Sarana Multigraya Fin IIA/2010
Sarana Multigraya Fin IVA/2011	8,40	250.000.000.000	250.125.000.000	11 Apr 12	Sarana Multigraya Fin IVA/2011
Surya Citra TV II/07	10,95	1.000.000.000	1.016.000.000	10 Jul 12	Surya Citra TV II/07
Wom Finance IVC/07	12,00	2.000.000.000	2.044.500.000	29 Nov 11	Wom Finance IVC/07
Wom Finance VA/11	8,75	90.000.000.000	90.000.000.000	09 Mar 12	Wom Finance VA/11
TPJ 2008 Seri A	11,30	1.030.000.000	1.030.412.000	13 Mar 11	TPJ 2008 Seri A
Verena Multi Finance IA/2011	8,75	37.000.000.000	37.000.000.000	09 Mar 12	Verena Multi Finance IA/2011
Jumlah obligasi korporasi		<u>1.599.435.000.000</u>	<u>1.611.209.019.500</u>		Total corporate bonds
Jumlah obligasi		<u>1.778.543.000.000</u>	<u>1.793.733.567.500</u>		Total bonds
Sukuk Pemerintah :					
SR 001	12,00	73.240.000.000	76.328.729.950	25 Feb 12	SR 001
Jumlah pembelian			<u>1.870.062.297.450</u>		Total purchases
Penjualan :					
Obligasi Korporasi:					
Astra Sedaya Fin 12A tahun 2011	7,95	20.000.000.000	20.000.000.000	01 Mar 12	Astra Sedayan Fin 12A tahun 2011
Astra Sedaya Fin 12B tahun 2011	8,90	44.000.000.000	44.000.000.000	25 Feb 13	Astra Sedayan Fin 12B tahun 2011
Jumlah obligasi korporasi		<u>64.000.000.000</u>	<u>64.000.000.000</u>		Total corporate bonds
Jatuh tempo :					
FR 0015	13,40	150.510.000.000	150.510.000.000	15 Feb 11	FR 0015
ORI 003	9,40	132.680.000.000	132.680.000.000	12 Sep 11	ORI 003
FR 0016	13,45	40.000.000.000	40.000.000.000	15 Agt 11	FR 0016
FR 0025	10,00	13.463.000.000	13.463.000.000	15 Okt 11	FR 0025
Astra Sedaya Fin 11A	8,47	146.000.000.000	146.000.000.000	23 Mar 11	Astra Sedaya Fin 11A
Astra Sedaya Fin 10D	14,90	8.000.000.000	8.000.000.000	02 Okt 11	Astra Sedaya Fin 10D
Astra Sedaya Fin 9E	10,12	5.000.000.000	5.000.000.000	06 Mar 11	Astra Sedaya Fin 9E
Astra Sedaya Fin 8G	10,35	2.000.000.000	2.000.000.000	28 Jun 11	Astra Sedaya Fin 8G
Jumlah (dipindahkan)		<u>497.653.000.000</u>	<u>497.653.000.000</u>		Total (brought forward)

REKSA DANA
MANDIRI NVESTA PASAR UANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
(Lanjutan)
Untuk tahun-tahun yang berakhir tanggal 31 Desember
2011 dan 2010

REKSA DANA
MANDIRI NVESTA PASAR UANG
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
(Continued)
For the years ended
December 31, 2011 and 2010

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan khusus)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

21. IKHTISAR PEMBELIAN DAN PENJUALAN EFEK UTANG (Lanjutan)

21. SUMMARY OF PURCHASES AND SALES OF DEBT INSTRUMENTS (Continued)

2011 (1 tahun/year)					
Jenis efek	Tingkat bunga (%) per tahun/ Interest rate (%) per annum	Nilai nominal/ Nominal amount	Harga beli atau jual/ Purchases or sales price	Jatuh tempo/ Maturity date	Type of securities
Penjualan :					
Jatuh tempo :					
Jumlah (pindahan)					
Obligasi Indonesia Eximbank IA/2010	7,55	271.000.000.000	271.000.000.000	13 Jul 11	Obligasi Indonesia Eximbank IA/2010
Sarana Multigraya Fin II/09	9,50	100.400.000.000	100.400.000.000	03 Jan 11	Sarana Multigraya Fin II/09
Obligasi Summit Oto Finance IVA/2010	7,30	82.000.000.000	82.000.000.000	02 Nov 11	Obligasi Summit Oto Finance IVA/2010
PT Bank Jabar V	11,25	63.000.000.000	63.000.000.000	08 Dec 11	PT Bank Jabar V
Oto Multiartha VII A	7,90	52.000.000.000	52.000.000.000	13 Jun 11	Oto Multiartha VII A
Bank BNI 1/2003	13,13	49.000.000.000	49.000.000.000	10 Jul 11	Bank BNI 1/2003
Federal Int F X/A	8,10	48.000.000.000	48.000.000.000	04 Mei 11	Federal Int F X/A
Bumi Serpong D II 2006	15,00	28.000.000.000	28.000.000.000	20 Okt 11	Bumi Serpong D II 2006
PT Indosat IV/2005	12,00	26.000.000.000	26.000.000.000	21 Jun 11	PT Indosat IV/2005
TPJ 1 2008 Seri A	11,30	26.000.000.000	26.000.000.000	13 Mar 11	TPJ 1 2008 Seri A
Indosat Sy Harah 2005	12,00	16.000.000.000	16.000.000.000	21 Jun 11	Indosat Sy Harah 2005
Federal Int F XI/B	13,55	12.000.000.000	12.000.000.000	29 Apr 11	Federal Int F XI/B
Obligasi Selamat Sempurna	8,90	12.000.000.000	12.000.000.000	13 Jul 11	Obligasi Selamat Sempurna
Federal Int 7 D/2007	10,75	10.000.000.000	10.000.000.000	02 Mei 11	Federal Int 7 D/2007
Perum Pegadaian X/A	12,93	9.000.000.000	9.000.000.000	11 Jul 11	Perum Pegadaian X/A
Federal Int F VIII/C	12,62	8.000.000.000	8.000.000.000	13 Mei 11	Federal Int F VIII/C
Lembaga Pembiayaan Ekspor Indo III/C	12,80	8.000.000.000	8.000.000.000	28 Sep 11	Lembaga Pembiayaan Ekspor Indo III/C
BCA Finance III/2007	11,37	7.500.000.000	7.500.000.000	27 Feb 11	BCA Finance III/2007
BCA Finance IIIA/2010	8,65	6.000.000.000	6.000.000.000	23 Jun 11	BCA Finance IIIA/2010
Wom Finance IV C/07	9,40	2.000.000.000	2.000.000.000	29 Nov 11	Wom Finance IV C/07
Oto Multiartha VI B	11,25	1.620.000.000	1.620.000.000	11 Dec 11	Oto Multiartha VI B
Jumlah obligasi korporasi		<u>1.062.520.000.000</u>	<u>1.335.173.000.000</u>		Total government bonds
Jumlah penjualan dan jatuh tempo			<u>1.399.173.000.000</u>		Total sales and matured

REKSA DANA
MANDIRI INVESTA PASAR UANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
(Lanjutan)

Untuk tahun-tahun yang berakhir tanggal 31 Desember
2011 dan 2010

REKSA DANA
MANDIRI INVESTA PASAR UANG
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
(Continued)

For the years ended
December 31, 2011 and 2010

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan khusus)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

21. IKHTISAR PEMBELIAN DAN PENJUALAN
EFEK UTANG (Lanjutan) 21. SUMMARY OF PURCHASES AND SALES OF
DEBT INSTRUMENTS (Continued)

2010 (1 tahun/year)					
Jenis efek	Tingkat bunga (%) per tahun/ Interest rate (%) per annum	Nilai nominal/ Nominal amount	Harga beli atau jual/ Purchases or sales price	Jatuh tempo/ Maturity date	Type of securities
Pembelian :					
Obligasi Pemerintah:			Government Bonds :		
FR 0024	12,00	286.431.000.000	293.207.046.837	15 Okt 10	FR 0024
FR 0015	13,40	150.510.000.000	159.512.655.000	15 Feb 11	FR 0015
FR 0021	14,50	131.167.000.000	137.287.040.500	15 Des 10	FR 0021
FR 0013	15,42	124.852.000.000	130.056.833.600	15 Sep 10	FR 0013
FR 0010	13,15	80.000.000.000	80.854.900.000	15 Mar 10	FR 0010
ORI 002	9,28	39.905.000.000	40.040.725.000	28 Mar 10	ORI 002
ORI 003	9,40	30.350.000.000	31.150.525.000	12 Sep 11	ORI 003
FR 0014	15,57	1.000.000.000	1.064.500.000	15 Nov 10	FR 0014
Jumlah obligasi pemerintah		<u>844.215.000.000</u>	<u>873.173.325.937</u>		Total government bonds:
Obligasi korporasi:			Corporate bonds:		
Obligasi Indonesia Eximbank I Seri A	7,55	271.000.000.000	271.087.650.000	13 Jul 11	Obligasi Indonesia Eximbank I A
Astra Sedaya Finance 11 Seri A	8,47	146.000.000.000	146.345.000.000	23 Mar 11	Astra Sedaya Finance 11 Seri A
Sarana Multigriya Financial II tahun 2009	9,50	105.000.000.000	105.461.400.000	3 Jan 11	Sarana Multigriya Financial II tahun 2009
Obligasi Summit Oto Finance IV Seri A	7,30	77.000.000.000	77.000.000.000	2 Sep 11	Obligasi Summit Oto Finance IV Seri A
Federal International Finance X Seri A	8,10	48.000.000.000	48.000.000.000	4 Mei 11	Federal International Finance X Seri A
Oto Multiartha VII Seri A	7,30	52.000.000.000	52.000.000.000	2 Sep 11	Oto Multiartha VII Seri A
Sarana Multigriya Finance I tahun 2009	10,13	35.000.000.000	35.173.100.000	15 Jul 10	Sarana Multigriya Finance I Tahun 2009
Perkebunan Nusanantara III tahun 2003	13,13	29.000.000.000	29.655.150.000	5 Agt 10	Perkebunan Nusanantara III Tahun 2003
Bank BNI I tahun 2003	13,12	28.000.000.000	29.363.400.000	10 Jul 11	Bank BNI I tahun 2003
PT Bank Jabar V	11,25	25.000.000.000	25.517.000.000	8 Des 11	PT Bank Jabar V
TPJ I 2008 Seri A	11,50	24.970.000.000	25.105.828.000	13 Mar 11	TPJ I 2008 Seri A
PT Indosat III Seri B tahun 2003	12,88	20.000.000.000	20.425.500.000	22 Okt 10	PT Indosat III Seri B Tahun 2003
Perkebunan Nusanantara V Seri A tahun 2003	12,88	15.000.000.000	15.456.000.000	12 Nov 10	Perkebunan Nusanantara V Seri A tahun 2003
BTN XI tahun 2005	12,00	15.000.000.000	15.172.500.000	6 Jul 10	BTN XI tahun 2005
Astra Sedaya Finance 8 Seri F	10,30	14.000.000.000	14.153.500.000	28 Des 10	Astra Sedaya Finance 8 Seri F
Jumlah (dipindahkan)		<u>904.970.000.000</u>	<u>909.916.028.000</u>		Total (brought forward):

REKSA DANA
MANDIRI INVESTA PASAR UANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
(Lanjutan)

Untuk tahun-tahun yang berakhir tanggal 31 Desember
2011 dan 2010

REKSA DANA
MANDIRI INVESTA PASAR UANG
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
(Continued)

For the years ended
December 31, 2011 and 2010

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan khusus)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

21. IKHTISAR PEMBELIAN DAN PENJUALAN
EFEK UTANG (Lanjutan) 21. SUMMARY OF PURCHASES AND SALES OF
DEBT INSTRUMENTS (Continued)

2010 (1 tahun/year)					
Jenis efek	Tingkat bunga (%) per tahun/ Interest rate (%) per annum	Nilai nominal/ Nominal amount	Harga beli atau jual/ Purchases or sales price	Jatuh tempo/ Maturity date	Type of securities
Pembelian :					
Obligasi Korporasi :			Corporate Bonds :		
Jumlah (pindahan)			904.970.000.000	909.916.028.000	Total (carried forward):
Federal International Finance IX Seri B	13,55	12.000.000.000	12.534.000.000	29 Mar 11	Federal International Finance IX Seri B
Obligasi Selamat Sempurna II Seri A	8,90	12.000.000.000	12.000.000.000	13 Jul 11	Obligasi Selamat Sempurna II Seri A
BCA Finance III Seri A tahun 2010	8,65	12.000.000.000	11.970.600.000	23 Jun 11	BCA Finance III Seri A Tahun 2010
Federal International VII Seri D	10,75	10.000.000.000	10.232.500.000	2 Mei 11	Federal International VII Seri D
Jasa Marga X-O tahun 2002	16,15	9.000.000.000	9.563.500.000	4 Des 10	Jasa Marga X-O tahun 2002
Perum Pegadaian X Seri A	12,93	9.000.000.000	9.371.700.000	11 Jul 11	Perum Pegadaian X Seri A
Federal International Finance VIII Seri C	12,62	8.000.000.000	8.315.501.000	13 Mei 11	Federal International Finance VIII Seri C
BCA Finance II Seri D tahun 2007	11,37	7.500.000.000	7.671.500.000	27 Feb 11	BCA Finance II Seri D Tahun 2007
Astra Sedaya Finance 10 Seri B	13,83	7.000.000.000	7.076.600.000	2 Okt 10	Astra Sedaya Finance 10 Seri B
PT Indosat IV tahun 2005	12,00	6.000.000.000	6.223.500.000	21 Jun 11	PT Indosat IV tahun 2005
Indosat Syariah Ijarah tahun 2005	12,00	6.000.000.000	6.122.800.000	21 Jun 11	Indosat Syariah Ijarah tahun 2005
Oto Multiartha V Seri B tahun 2007	10,30	6.000.000.000	6.025.500.000	19 Jun 10	Oto Multiartha V Seri B tahun 2007
Astra Sedaya Finance 9E ZC0004	10,12	5.000.000.000	5.052.500.000	6 Mar 11	Astra Sedaya Finance 9E ZC0004
Bumi Serpong Damai II tahun 2006	8,24	4.500.000.000	4.477.500.000	20 Feb 10	Bumi Serpong Damai II tahun 2006
Oto Multiartha VI Seri A tahun 2009	15,00	4.000.000.000	4.256.000.000	20 Okt 11	Oto Multiartha VI Seri A tahun 2009
Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia II Seri B	9,80	3.000.000.000	3.036.900.000	16 Des 10	Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia II Seri B
Astra Sedaya Finance 9 Seri D	12,50	2.500.000.000	2.528.750.000	17 Jun 10	Astra Sedaya Finance 9 Seri D
Jumlah obligasi korporasi		<u>1.030.050.000.000</u>	<u>1.037.963.279.000</u>		Total Corporate bonds :
Jumlah pembelian			<u>1.911.136.604.937</u>		Total purchases

REKSA DANA
MANDIRI NVESTA PASAR UANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
(Lanjutan)
Untuk tahun-tahun yang berakhir tanggal 31 Desember
2011 dan 2010

REKSA DANA
MANDIRI INVESTA PASAR UANG
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
(Continued)
For the years ended
December 31, 2011 and 2010

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan khusus) (Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

21. IKHTISAR PEMBELIAN DAN PENJUALAN EFEK UTANG (Lanjutan) 21. SUMMARY OF PURCHASES AND SALES OF DEBT INSTRUMENTS (Continued)

Jenis efek	2010 (1 tahun/year)				
	Tingkat bunga (%) per tahun/ Interest rate (%) per annum	Nilai nominal/ Jumlah saham/ Nominal amount/ Total shares	Harga beli atau jual/ Purchases or sales price	Jatuh tempo/ Maturity date	Type of securities
Penjualan :					
Obligasi korporasi :					
BCA Finance II Seri C	11,00	32.000.000.000	32.407.300.000	27 Agt 10	BCA Finance II Seri C
Federal International Finance IX Seri A	12,55	23.000.000.000	23.202.400.000	4 Mei 10	Federal International Finance IX Seri A
Bank NTB I Seri B tahun 2005	12,88	15.000.000.000	15.078.000.000	8 Apr 10	Bank NTB I Seri B tahun 2005
BCA Finance III Seri A tahun 2010	8,65	6.000.000.000	6.000.000.000	23 Jun 11	BCA Finance III Seri A tahun 2010
Sarana Multigriya Finance II tahun 2009	9,50	4.600.000.000	4.669.000.000	3 Jan 11	Sarana Multigriya Finance II tahun 2009
Jumlah obligasi korporasi		80.600.000.000	81.356.700.000		Total corporate bonds
Jatuh Tempo :					
FR 0024	12,00	376.431.000.000	376.431.000.000	15 Okt 10	FR 0024
FR 0012	12,63	246.300.000.000	246.300.000.000	15 Mar 10	FR 0012
ORI 002	9,28	175.912.000.000	175.912.000.000	28 Mar 10	ORI 002
FR 0013	15,43	165.201.000.000	165.201.000.000	15 Sep 10	FR 0013
FR 0010	13,15	164.500.000.000	164.500.000.000	15 Mar 10	FR 0010
FR 0021	14,50	151.167.000.000	151.167.000.000	15 Des 10	FR 0021
Summit Oto Finance II Seri C tahun 2007	8,91	117.000.000.000	117.000.000.000	8 Mar 10	Summit Oto Finance II Seri C tahun 2007
Oto Multiartha VB 2007	10,30	115.500.000.000	115.500.000.000	19 Jun 10	Oto Multiartha VB 2007
Sarana Multigriya Finance I tahun 2009	8,91	105.000.000.000	105.000.000.000	15 Jul 10	Sarana Multigriya Finance I tahun 2009
Astra Sedaya Finance 10 Seri A	13,50	76.000.000.000	76.000.000.000	7 Apr 10	Astra Sedaya Finance 10 Seri A
Mandiri Tunas Finance IV Seri C	11,00	59.000.000.000	59.000.000.000	22 Feb 10	Mandiri Tunas Finance IV Seri C
BTN XI tahun 2005	12,00	55.000.000.000	55.000.000.000	6 Jul 10	BTN XI tahun 2005
BCA Finance II Seri B tahun 2007	10,75	44.000.000.000	44.000.000.000	27 Feb 10	BCA Finance II Seri B tahun 2007
Oto Multiartha VI Seri A tahun 2009	9,80	43.000.000.000	43.000.000.000	16 Des 10	Oto Multiartha VI Seri A tahun 2009
Jumlah (dipindahkan)		1.894.011.000.000	1.894.011.000.000		Total (brought forward)

REKSA DANA
MANDIRI NVESTA PASAR UANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
(Lanjutan)
Untuk tahun-tahun yang berakhir tanggal 31 Desember
2011 dan 2010

REKSA DANA
MANDIRI INVESTA PASAR UANG
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
(Continued)
For the years ended
December 31, 2011 and 2010

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan khusus) (Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

21. IKHTISAR PEMBELIAN DAN PENJUALAN EFEK UTANG (Lanjutan) 21. SUMMARY OF PURCHASES AND SALES OF DEBT INSTRUMENTS (Continued)

Jenis efek	2010 (1 tahun/year)				
	Tingkat bunga (%) per tahun/ Interest rate (%) per annum	Nilai nominal/ Nominal amount	Harga beli atau jual/ Purchases or sales price	Jatuh tempo/ Maturity date	Type of securities
Penjualan :					
Jatuh tempo :					
Jumlah (pindahan)		1.894.011.000.000	1.894.011.000.000		Total (carried forward)
PT Indosat III Seri B tahun 2003	12,88	40.000.000.000	40.000.000.000	22 Okt 10	PT Indosat III Seri B tahun 2003
ZC0004	-	34.400.000.000	34.400.000.000	2 Feb 10	ZC0004
Perkebunan Nusantara III tahun 2003	13,13	32.400.000.000	32.400.000.000	5 Agt 10	Perkebunan Nusantara III tahun 2003
Bank NTB I Seri B tahun 2005	12,88	13.000.000.000	13.000.000.000	8 Apr 10	Bank NTB I Seri B tahun 2005
Summit Oto Finance 3 Seri A	13,50	26.000.000.000	26.000.000.000	24 Mei 10	Summit Oto Finance 3 Seri A
Federal International Finance VIII Seri B tahun 2008	12,13	25.000.000.000	25.000.000.000	13 Mei 10	Federal International Finance VIII Seri B tahun 2008
Federal International Finance VII Seri C tahun 2010	10,50	25.000.000.000	25.000.000.000	2 Mei 10	Federal International Finance VII Seri C tahun 2010
Perkebunan Nusantara V Seri A tahun 2003	12,88	21.000.000.000	21.000.000.000	12 Nov 11	Perkebunan Nusantara V Seri A tahun 2003
Syariah Ijarah Apexindot Astra Sedaya Finance 8 Seri F	12,25	19.000.000.000	19.000.000.000	8 Apr 10	Syariah Ijarah Apexindot Astra Sedaya Finance 8 Seri F
FR 0014	10,30	14.000.000.000	14.000.000.000	28 Des 10	FR 0014
FR 0014	15,57	12.500.000.000	12.500.000.000	15 Nov 10	FR 0014
Astra Sedaya Finance 8 Seri E	10,10	12.000.000.000	12.000.000.000	28 Jun 10	Astra Sedaya Finance 8 Seri E
Jasa Marga X-O tahun 2002	16,15	12.000.000.000	12.000.000.000	4 Des 10	Jasa Marga X-O tahun 2002
Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia III Seri B	12,70	12.000.000.000	12.000.000.000	28 Sep 10	Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia III Seri B
Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia IV Seri A	10,00	10.000.000.000	10.000.000.000	28 Jun 10	Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia IV Seri A
Mandiri Tunas Finance V Seri B	10,50	10.000.000.000	10.000.000.000	22 Feb 10	Mandiri Tunas Finance V Seri B
Apexindo Pratama I	12,20	9.400.000.000	9.400.000.000	8 Apr 10	Apexindo Pratama I
Astra Sedaya Finance 10 Seri B	13,83	7.000.000.000	7.000.000.000	2 Okt 10	Astra Sedaya Finance 10 Seri B
Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia II Seri B	12,50	5.500.000.000	5.500.000.000	17 Jun 10	Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia II Seri B
Astra Sedaya Finance 6 Seri K	11,00	2.500.000.000	2.500.000.000	24 Feb 10	Astra Sedaya Finance 6 Seri K
Perkebunan Nusantara III tahun 2003 Seri B	10,00	2.000.000.000	2.000.000.000	5 Aug 10	Perkebunan Nusantara III tahun 2003 Seri B
Jumlah (dipindahkan)		2.238.711.000.000	2.238.711.000.000		Total (brought forward)

REKSA DANA
MANDIRI NVESTA PASAR UANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
(Lanjutan)
Untuk tahun-tahun yang berakhir tanggal 31 Desember
2011 dan 2010

REKSA DANA
MANDIRI INVESTA PASAR UANG
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
(Continued)
For the years ended
December 31, 2011 and 2010

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan khusus) (Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

		2010 (1 tahun/year)			
Jenis efek	Tingkat bunga (%) per tahun/ Interest rate (%) per annum	Nilai nominal/ Jumlah saham/ Nominal amount/ Total shares	Harga beli atau jual/ Purchases or sales price	Jatuh tempo/ Maturity date	Type of securities
Penjualan :			Sales:		
Jatuh tempo :			Matured :		
Jumlah (pindahan)		2.238.711.000.000	2.238.711.000.000		Total (carried forward)
Astra Sedaya Finance 9 Seri D tahun 2008				6 Sep 10	Astra Sedaya Finance 9 Seri D tahun 2008
Perum Pegadaian IX Seri A	9,88	1.897.500.000	1.897.500.000	6 Jun 10	Perum Pegadaian IX Seri A
Perum Pegadaian IX Seri D	18,25	1.000.000.000	1.000.000.000	6 Jun 10	Perum Pegadaian IX Seri D
Astra Sedaya Finance 9 Seri C	9,63	317.500.000	317.500.000	6 Mar 10	Astra Sedaya Finance 9 Seri C
Jumlah jatuh tempo		<u>2.242.926.000.000</u>	<u>2.242.926.000.000</u>		Total (matured)
Jumlah Penjualan dan Jatuh Tempo			<u>2.324.282.700.000</u>		Total sales and Matured

22. PERUBAHAN KEBIJAKAN AKUNTANSI DAN PENERBITAN STANDAR AKUNTANSI BARU

Berikut ini adalah standar, perubahan dan interpretasi yang berlaku efektif sejak tanggal 1 Januari 2011 dan relevan dengan Reksa Dana adalah sebagai berikut:

- PSAK No. 1 (Revisi 2009), "Penyajian Laporan Keuangan".
- PSAK No. 2 (Revisi 2009), "Laporan Arus Kas".
- PSAK No. 5 (Revisi 2009), "Segmen Operasi".
- PSAK No. 7 (Revisi 2010), "Pengungkapan pihak-pihak Berelasi".

Sampai dengan tanggal penyelesaian laporan keuangan, Ikatan Akuntan Indonesia telah menerbitkan revisi Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK). Standar-standar akuntansi keuangan, kemungkinan berpengaruh terhadap Reksa Dana dan berlaku efektif pada atau setelah tanggal 1 Januari 2012, adalah sebagai berikut :

22. CHANGES IN ACCOUNTING POLICIES AND PROSPECTIVE ACCOUNTING PRONOUNCEMENTS

The following standards, amendments and interpretations, which became effective starting January 1, 2011, are relevant to the Mutual Fund are as follows :

- SFAS No. 1 (Revised 2009), "Presentation of Financial Statements".
- SFAS No. 2 (Revised 2009), "Statement of Cash Flows".
- SFAS No. 5 (Revised 2009), "Operating Segments".
- SFAS No. 7 (Revised 2010), "Related Parties Disclosures".

As of date of completion of the financial statements, the Indonesian Institute of Accountants has issued the following revised Statement of Financial Accounting Standards (SFAS). These standards might be applicable to the mutual fund's financial statements effective on or after January 1, 2012, are as follow:

REKSA DANA
MANDIRI NVESTA PASAR UANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
(Lanjutan)
Untuk tahun-tahun yang berakhir tanggal 31 Desember
2011 dan 2010

REKSA DANA
MANDIRI INVESTA PASAR UANG
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
(Continued)
For the years ended
December 31, 2011 and 2010

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan khusus) (Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

		2010 (1 tahun/year)	
22. PERUBAHAN KEBIJAKAN AKUNTANSI DAN PENERBITAN STANDAR AKUNTANSI BARU (Lanjutan)		22. CHANGES IN ACCOUNTING POLICIES AND PROSPECTIVE ACCOUNTING PRONOUNCEMENTS (Continued)	
- PSAK No. 10 (Revisi 2010), "Pengaruh Perubahan Nilai Tukar Valuta Asing".	- SFAS No. 10 (Revised 2010), "The effect of Changes in Foreign Exchange Rates".		
- PSAK No. 46 (Revisi 2010), "Pajak Penghasilan".	- SFAS No. 46 (Revised 2010), "Income Tax".		
- PSAK No. 50 (Revisi 2010), "Instrumen Keuangan : Penyajian".	- SFAS No. 50 (Revised 2010), "Financial Instruments : Presentation".		
- PSAK No. 60 (Revisi 2010), "Instrumen Keuangan : Pengungkapan".	- SFAS No. 60 (Revised 2010), "Financial Instruments : Disclosures".		
Reksa Dana belum dapat menentukan dampak dari penerapan standar revisi ini terhadap laporan keuangan.	The Mutual Fund has not been able to determine the impact of these revised standards on the financial statements.		

23. RASIO-RASIO KEUANGAN

Berikut ini adalah ikhtisar rasio-rasio keuangan Reksa Dana. Rasio-rasio ini dihitung berdasarkan Surat Keputusan Ketua Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan No. KEP 99/PM/1996 tanggal 28 Mei 1996.

Untuk tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2011 dan 2010 adalah sebagai berikut :

	2011 (1 tahun/year)	2010 (1 tahun/year)	
Jumlah hasil investasi (%)	13,43	14,89	Total investment return (%)
Hasil investasi setelah memperhitungkan beban pemasaran (%)	13,43	14,89	Investment return after taking into account marketing expenses (%)
Beban operasi (%)	1,24	1,24	Operating expenses (%)
Perputaran portofolio	0,35	0,62	Portfolio turnover
Penghasilan kena pajak (%)	-	0,02	Taxable income (%)

The original financial statements included herein is in Indonesian language

REKSA DANA
MANDIRI NVESTIA PASAR UANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
(Lanjutan)
Untuk tahun-tahun yang berakhir tanggal 31 Desember
2011 dan 2010

REKSA DANA
MANDIRI INVESTIA PASAR UANG
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
(Continued)
For the years ended
December 31, 2011 and 2010

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan khusus)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

23. RASIO-RASIO KEUANGAN (Lanjutan)

23. FINANCIAL RATIOS (Continued)

Tujuan penyajian ikhtisar rasio keuangan Reksa Dana ini adalah semata-mata untuk membantu memahami kinerja masa lalu dari Reksa Dana. Rasio-rasio ini seharusnya tidak dipertimbangkan sebagai indikasi bahwa kinerja masa depan Reksa Dana akan sama dengan kinerja masa lalu.

The purpose of the disclosure of the above financial ratios of the Mutual Fund is solely to provide easier understanding on the past performance of the Mutual Fund. These ratios should not be considered as an indication that the future performance would be the same as in the past.

24. REKLASIFIKASI AKUN

24. ACCOUNT RECLASIFICATION

Akun tertentu dalam laporan laba rugi komprehensif untuk tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2010 telah direklasifikasi kembali sesuai dengan penyajian laporan laba rugi komprehensif untuk tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2011 adalah sebagai berikut :

Certain accounts in the statements of comprehensive income for the year ended December 31, 2010 have been reclassified in accordance with the presentation statements of comprehensive income for the year ended December 31, 2011 are as follow :

	Saldo sebelum reklasifikasi/ Balance before reclassification	Saldo setelah reklasifikasi/ Balance after reclassification	
Beban jasa pengelolaan	(30.524.847.064)	(33.577.331.770)	Management fee expense
Beban kasa kustodian	(3.662.981.647)	(4.029.279.812)	Custodian fee expense
Beban lain-lain	(45.000.000)	(49.500.000)	Other expense
Pajak pertambahan nilai	-	3.423.282.871	Value added tax
Jumlah	<u>34.232.828.711</u>	<u>34.232.828.711</u>	Total