



LAPORAN KESEHATAN KEUANGAN DAN LAPORAN DANA INVESTASI PESERTA
 (TIDAK DIAUDIT)
 31 Maret 2016

RASIO KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU'

(dalam jutaan rupiah)

No	Keterangan	Tahun 2016 Triwulan I	Tahun 2015 Triwulan IV
(1)	(2)	(3)	(4)
1. Tingkat Solvabilitas			
a. Kekayaan Yang Diperkenankan		291,917.36	273,162.67
b. Kewajiban (kecuali Pinjaman Subordinasi)		197,523.41	186,989.33
c. Jumlah Solvabilitas (a-b)		94,393.94	86,173.34
2. Dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kerugian akibat deviasi pengelolaan			
a. Kegagalan Pengelolaan Kekayaan (Schedule A)		5,409.86	4,244.37
b. Proyeksi Asurs Kekayaan dan Kewajiban (Schedule B)		6,371.15	6,229.03
c. Kekayaan dan Kewajiban Dalam Setiap Jenis Mata Uang (Schedule C)		16.76	17.00
d. Beban Klaim Yang Terjadi dan Beban Klaim Yang Diperkirakan (Schedule D)		49,466.53	49,743.42
e. Ketidaccukupan Kontribusi Akibat Perbedaan Hasil Investasi yang Diasumsikan dengan Hasil Investasi yang Diperoleh (Schedule E)		566.01	531.67
f. Risiko Reasuradur (Schedule F)		132.68	475.39
Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kerugian akibat deviasi pengelolaan kekayaan dan kewajiban (2 a + 2b + 2c + 2d + 2e + 2f)		61,963.01	61,240.88
3. Kelebihan (Kekurangan) Solvabilitas (1 - 2)		32,430.94	24,932.46
4. Rasio Pencapaian Solvabilitas (1 dibagi dengan 2; dalam %)		152.34%	140.71%

KEKAYAAN YANG TERSEDIA UNTUK QARDH

(dalam jutaan rupiah)

No	Keterangan	Tahun 2016 Triwulan I	Tahun 2015 Triwulan IV
(1)	(2)	(3)	(4)
1. Dana yang diperlukan untuk mengantisipasi kegagalan Risiko Kerugian yang mungkin timbul			
a. Kegagalan Pengelolaan Kekayaan (Schedule A)		5,409.86	4,244.37
b. Proyeksi Arus Kekayaan dan Kewajiban (Schedule B)		6,371.15	6,229.03
c. Kekayaan dan Kewajiban Dalam Setiap Jenis Mata Uang (Schedule C)		16.76	17.00
d. Beban Klaim Yang Terjadi dan Beban Klaim Yang Diperkirakan (Schedule D)		49,466.53	49,743.42
e. Ketidak-cukupan Premi Akibat Perbedaan Hasil Investasi Yang diasumsikan dengan Hasil Investasi Yang Diperoleh (Schedule E)		566.01	531.67
f. Risiko Reasuradur (Schedule F)		132.68	475.39
2. Jumlah (1.a s.d. 1.f)		61,963.01	61,240.88
3. 70% dari dana yang diperlukan untuk mengantisipasi kerugian akibat dari deviasi pengelolaan kekayaan dan kewajiban		43,374.11	42,868.62
4. 2% dari beban usaha perusahaan		563.43	2,160.83
5. Jumlah Dana yang Harus dipersiapkan untuk menjaga Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' yang dipersyaratkan (kekurangan solvabilitas dana tabarru')		0.00	0.00
6. Jumlah Dana yang Harus dipersiapkan untuk menjaga Perimbangan antara Investasi + Kas dan Bank dengan Penyisihan Teknis + kewajiban klaim retensi sendiri		0.00	0.00
7. Jumlah Kekayaan yang Harus disediakan untuk Qardh (3+4+5+6)		43,937.54	45,029.44
8. Kekayaan Perusahaan yang Diperhitungkan sebagai Kekayaan yang tersedia untuk qardh (Bagian V Kolom 6 Nomor 9)		124,812.58	113,441.14
9. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk Qardh (8-7)		80,875.04	68,411.70

SOLVABILITAS DANA PERUSAHAAN

(dalam jutaan rupiah)

No	Keterangan	Tahun 2016 Triwulan I	Tahun 2015 Triwulan IV
(1)	(2)	(3)	(4)
1	Jumlah Kekayaan	191,198.57	180,145.19
2	Jumlah Kewajiban	17,851.37	18,914.31
3	Jumlah Solvabilitas Dana Perusahaan (1-2)	173,347.20	161,230.88
4	Jumlah Kekayaan yang Harus Disediakan Untuk Qardh (A.7)	43,937.54	45,029.44
5	Modal Sendiri atau Modal Kerja yang dipersyaratkan	50,000.00	50,000.00
6	Solvabilitas Minimum Dana Perusahaan (jumlah yang lebih besar dari 4 atau 5)	50,000.00	50,000.00
7	Pencapaian / Saldo Solvabilitas Dana Perusahaan (3-6)	123,347.20	111,230.88

NERACA DANA INVESTASI PESERTA (GABUNGAN SEMUA AKAD)

(dalam jutaan rupiah)

No	URAIAN	Per 31 Maret 2016		Per 31 Desember 2015	
		Triwulan I		Triwulan IV	
		SAK (4)	SAP (5)	SAK (6)	SAP (7)
(1)	(2)	(4)	(5)	(6)	(7)
AKTIVA					
Investasi					
1	Deposito	150,152.50	149,652.50	68,499.28	67,999.28
2	Saham Syariah	259,256.09	259,256.09	232,983.27	232,983.27
3	Sukuk atau Obligasi Syariah	138,799.92	138,799.92	188,285.06	188,285.06
4	Surat Berharga Syariah Negara	181,841.26	181,841.26	189,681.63	189,681.63
5	Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-
6	Surat Berharga Syariah Yang Diterbitkan oleh selain negara Republik Indonesia	-	-	-	-
7	Surat Berharga Syariah Yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-
8	Reksa dana Syariah	164,455.11	164,455.11	172,048.74	172,048.74
9	Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-
10	Pembiayaan Melalui Kerjasama Dengan Pihak Lain.	-	-	-	-
11	Emas Murni	-	-	-	-
12	Investasi Lain	49,855.90	-	49,855.90	-
Jumlah Investasi		944,360.78	894,004.88	901,353.88	850,997.98
Bukan Investasi					
13	Kas dan Bank	32,438.50	32,438.50	29,945.31	29,945.31
14	Tagihan Investasi	-	-	-	-
15	Tagihan Hasil Investasi	1,873.83	1,873.83	3,763.72	3,763.72
16	Tagihan Lainnya	-	-	-	-
Jumlah Bukan Investasi		34,312.33	34,312.33	33,709.02	33,709.02
JUMLAH AKTIVA		978,673.11	928,317.21	935,062.90	884,707.00
PASSIVA					
17	Utang Ujroh/Fee Pengelolaan Dana	760.67	760.67	671.16	671.16
18	Utang Bagi Hasil	-	-	-	-
19	Utang Penarikan Dana Investasi	204.20	204.20	618.01	618.01
20	Akumulasi Dana Investasi Peserta	977,708.24	977,708.24	933,773.73	933,773.73
21	Selisih Saldo SAK dan saldo SAP	-	(50,355.90)	-	(50,355.90)
JUMLAH PASSIVA		978,673.11	928,317.21	935,062.90	884,707.00