



LAPORAN KESEHATAN KEUANGAN DAN LAPORAN DANA INVESTASI PESERTA
 (TIDAK DIAUDIT)
 30 Juni 2014

RASIO KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU'

(dalam jutaan rupiah)

No	Keterangan	Tahun 2014 Triwulan II	Tahun 2014 Triwulan I
(1)	(2)	(3)	(4)
1.	Tingkat Solvabilitas		
	a. Kekayaan Yang Diperkenankan	245.370.03	233.739.99
	b. Kewajiban (kecuali Pinjaman Subordinasi)	195.537.73	196.879.93
	Jumlah Solvabilitas (a-b)	49.832.30	36.860.06
2.	Dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kerugian akibat deviasi pengelolaan		
	a. Kegagalan Pengelolaan Kekayaan (Schedule A)	5.555.29	5.285.20
	b. Proyeksi Asur Kekayaan dan Kewajiban (Schedule B)	5.968.74	5.884.81
	c. Kekayaan dan Kewajiban Dalam Setiap Jenis Mata Uang (Schedule C)	17.15	14.82
	d. Beban Klaim Yang Terjadi dan Beban Klaim Yang Diperkirakan (Schedule D)	44.037.42	44.214.78
	e. Ketidaccukupan Kontribusi Akibat Perbedaan Hasil Investasi yang Diasumsikan dengan Hasil Investasi yang Diperoleh (Schedule E)	440.43	1.471.20
	f. Risiko Reasuradur (Schedule F)	270.57	120.28
	Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kerugian akibat deviasi pengelolaan kekayaan dan kewajiban (2 a + 2b + 2c + 2d + 2e + 2f)	56.289.62	56.991.09
3.	Kelebihan (Kekurangan) Solvabilitas (1 - 2)	(6.457.32)	(20.131.03)
4.	Rasio Pencapaian Solvabilitas (1 dibagi dengan 2; dalam %)	88.53%	64.68%

KEKAYAAN YANG TERSEDIA UNTUK QARDH

(dalam jutaan rupiah)

No	Keterangan	Tahun 2014 Triwulan II	Tahun 2014 Triwulan I
1.	Dana yang diperlukan untuk mengantisipasi kegagalan Risiko Kerugian yang mungkin timbul		
	a. Kegagalan Pengelolaan Kekayaan (Schedule A)	5.555.29	5.285.20
	b. Proyeksi Arus Kekayaan dan Kewajiban (Schedule B)	5.968.74	5.884.81
	c. Kekayaan dan Kewajiban Dalam Setiap Jenis Mata Uang (Schedule C)	17.15	14.82
	d. Beban Klaim Yang Terjadi dan Beban Klaim Yang Diperkirakan (Schedule D)	44.037.42	44.214.78
	e. Ketidak-cukupan Premi Akibat Perbedaan Hasil Investasi Yang diasumsikan dengan Hasil Investasi Yang Diperoleh (Schedule E)	440.43	1.471.20
	f. Risiko Reasuradur (Schedule F)	270.57	120.28
2.	Jumlah (1.a s.d. 1.f)	56.289.62	56.991.09
3.	70% dari dana yang diperlukan untuk mengantisipasi kerugian akibat dari deviasi pengelolaan kekayaan dan kewajiban	25.330.33	25.645.99
4.	2% dari beban usaha perusahaan	1.135.79	537.22
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)	26.466.12	26.183.21
8.	Kekayaan Perusahaan yang Diperhitungkan sebagai Kekayaan yang tersedia untuk qardh (Bagian V Kolom 6 Nomor 9)	104.589.02	93.282.98
9.	Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk Qardh (8-7)	78.122.90	67.099.77

SOLVABILITAS DANA PERUSAHAAN

(dalam jutaan rupiah)

No	Keterangan	Tahun 2014 Triwulan II	Tahun 2014 Triwulan I
1	Jumlah Kekayaan	175,783.23	163,823.83
2	Jumlah Kewajiban	18,828.51	17,045.37
3	Jumlah Solvabilitas Dana Perusahaan (1-2)	156,954.72	146,778.46
4	Jumlah Kekayaan yang Harus Disediakan Untuk Qardh (A.7)	26,466.12	26,183.21
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)	106,954.72	96,778.46

NERACA DANA INVESTASI PESERTA (GABUNGAN SEMUA AKAD)

(dalam jutaan rupiah)

No	URAIAN	Per 30 Juni 2014		Per 31 Maret 2014	
		Triwulan II		Triwulan I	
		SAK (4)	SAP (5)	SAK (6)	SAP (7)
(1)	(2)				
	AKTIVA				
	Investasi				
1	Deposito	142,310.63	141,730.30	135,213.36	134,472.36
2	Saham Syariah	155,420.42	155,420.42	121,541.70	121,541.70
3	Sukuk atau Obligasi Syariah	156,614.87	147,699.86	163,618.45	154,353.37
4	Surat Berharga Syariah Negara	135,774.29	135,774.29	118,269.82	118,269.82
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	183,506.78	183,506.78	240,383.46	240,383.46
9	Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-
10	Pembiayaan Melalui Kerjasama Dengan Pihak Lain.	-	-	-	-
11	Emas Murni	-	-	-	-
12	Investasi Lain	31,518.30	-	31,518.30	-
	Jumlah Investasi	805,145.30	764,131.65	810,545.09	769,020.71
	Bukan Investasi				
13	Kas dan Bank	24,827.81	24,827.81	21,851.15	21,851.15
14	Tagihan Investasi	-	-	-	-
15	Tagihan Hasil Investasi	2,886.55	2,886.55	2,424.34	2,424.34
16	Tagihan Lainnya	-	-	-	-
	Jumlah Bukan Investasi	27,714.36	27,714.36	24,275.49	24,275.49
	JUMLAH AKTIVA	832,859.66	791,846.02	834,820.58	793,296.20
	PASSIVA				
17	Utang Ujroh/Fee Pengelolaan Dana	535.59	535.59	451.80	451.80
18	Utang Bagi Hasil	-	-	-	-
19	Utang Penarikan Dana Investasi	144.10	144.10	140.18	140.18
20	Akumulasi Dana Investasi Peserta	832,179.97	832,179.97	834,228.60	834,228.60
21	Selisih Saldo SAK dan saldo SAP	-	(41,013.64)	-	(41,524.38)
	JUMLAH PASSIVA	832,859.66	791,846.02	834,820.58	793,296.20