



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

RASIO KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU'

(dalam jutaan rupiah)

No	Keterangan	Tahun 2014 Triwulan III	Tahun 2014 Triwulan II
(1)	(2)	(3)	(4)
1.	Tingkat Solvabilitas		
	a. Kekayaan Yang Diperkenankan	245,572.90	245,370.03
	b. Kewajiban (kecuali Pinjaman Subordinasi)	192,659.98	195,537.73
	Jumlah Solvabilitas (a-b)	52,912.92	49,832.30
2.	Dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kerugian akibat deviasi pengelolaan		
	a. Kegagalan Pengelolaan Kekayaan (Schedule A)	4,791.03	5,555.29
	b. Proyeksi Asur Kekayaan dan Kewajiban (Schedule B)	5,926.68	5,968.74
	c. Kekayaan dan Kewajiban Dalam Setiap Jenis Mata Uang (Schedule C)	15.90	17.15
	d. Beban Klaim Yang Terjadi dan Beban Klaim Yang Diperkirakan (Schedule D)	43,214.44	44,037.42
	e. Ketidacukupan Kontribusi Akibat Perbedaan Hasil Investasi yang Diasumsikan dengan Hasil Investasi yang Diperoleh (Schedule E)	452.77	440.43
	f. Risiko Reasuradur (Schedule F)	391.96	270.57
	Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kerugian akibat deviasi pengelolaan kekayaan dan kewajiban (2 a + 2b + 2c + 2d + 2e + 2f)	54,792.78	56,289.62
3.	Kelebihan (Kekurangan) Solvabilitas (1 - 2)	(1,879.85)	(6,457.32)
4.	Rasio Pencapaian Solvabilitas (1 dibagi dengan 2; dalam %)	96.57%	88.53%

KEKAYAAN YANG TERSEDIA UNTUK QARDH

(dalam jutaan rupiah)

No	Keterangan	Tahun 2014 Triwulan III	Tahun 2014 Triwulan II
(1)	(2)	(3)	(4)
1.	Dana yang diperlukan untuk mengantisipasi kegagalan Risiko Kerugian yang mungkin timbul		
	a. Kegagalan Pengelolaan Kekayaan (Schedule A)	4,791.03	5,555.29
	b. Proyeksi Arus Kekayaan dan Kewajiban (Schedule B)	5,926.68	5,968.74
	c. Kekayaan dan Kewajiban Dalam Setiap Jenis Mata Uang (Schedule C)	15.90	17.15
	d. Beban Klaim Yang Terjadi dan Beban Klaim Yang Diperkirakan (Schedule D)	43,214.44	44,037.42
	e. Ketidak-cukupan Premi Akibat Perbedaan Hasil Investasi Yang diasumsikan dengan Hasil Investasi Yang Diperoleh (Schedule E)	452.77	440.43
	f. Risiko Reasuradur (Schedule F)	391.96	270.57
2.	Jumlah (1.a s.d. 1.f)	54,792.78	56,289.62
3.	70% dari dana yang diperlukan untuk mengantisipasi kerugian akibat dari deviasi pengelolaan kekayaan dan kewajiban	24,656.75	25,330.33
4.	2% dari beban usaha perusahaan	1,716.29	1,135.79
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)	26,373.03	26,466.12
8.	Kekayaan Perusahaan yang Diperhitungkan sebagai Kekayaan yang tersedia untuk qardh (Bagian V Kolom 6 Nomor 9)	106,795.99	104,589.02
9.	Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk Qardh (8-7)	80,422.96	78,122.90

SOLVABILITAS DANA PERUSAHAAN

(dalam jutaan rupiah)

No	Keterangan	Tahun 2014 Triwulan III	Tahun 2014 Triwulan II
(1)	(2)	(3)	(4)
1	Jumlah Kekayaan	175,864.26	175,783.23
2	Jumlah Kewajiban	15,770.26	18,828.51
3	Jumlah Solvabilitas Dana Perusahaan (1-2)	160,094.00	156,954.72
4	Jumlah Kekayaan yang Harus Disediakan Untuk Qardh (A.7)	26,373.03	26,466.12
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)	110,094.00	106,954.72

NERACA DANA INVESTASI PESERTA (GABUNGAN SEMUA AKAD)

(dalam jutaan rupiah)

No	URAIAN	Per 30 September 2014		Per 30 Juni 2014	
		Triwulan III	Triwulan II	Triwulan III	Triwulan II
(1)	(2)	SAK (4)	SAP (5)	SAK (6)	SAP (7)
	AKTIVA				
	Investasi				
1	Deposito	131,577.07	131,047.07	142,310.63	141,730.30
2	Saham Syariah	161,432.34	161,432.34	155,420.42	155,420.42
3	Sukuk atau Obligasi Syariah	150,204.93	146,289.92	156,614.87	147,699.86
4	Surat Berharga Syariah Negara	168,699.68	168,699.68	135,774.29	135,774.29
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	192,848.56	192,848.56	183,506.78	183,506.78
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	836,280.88	800,317.57	805,145.30	764,131.65
	Bukan Investasi				
13	Kas dan Bank	21,969.32	21,969.32	24,827.81	24,827.81
14	Tagihan Investasi	-	-	-	-
15	Tagihan Hasil Investasi	2,507.74	2,507.74	2,886.55	2,886.55
16	Tagihan Lainnya	-	-	-	-
	Jumlah Bukan Investasi	24,477.07	24,477.07	27,714.36	27,714.36
	JUMLAH AKTIVA	860,757.95	824,794.64	832,859.66	791,846.02
	PASSIVA				
17	Utang Ujroh/Fee Pengelolaan Dana	582.22	582.22	535.59	535.59
18	Utang Bagi Hasil	-	-	-	-
19	Utang Penarikan Dana Investasi	92.34	92.34	144.10	144.10
20	Akumulasi Dana Investasi Peserta	860,083.40	860,083.40	832,179.97	832,179.97
21	Selisih Saldo SAK dan saldo SAP	-	(35,963.31)	-	(41,013.64)
	JUMLAH PASSIVA	860,757.95	824,794.64	832,859.66	791,846.02