



LAPORAN KESEHATAN KEUANGAN DAN LAPORAN DANA INVESTASI PESERTA
 (TIDAK DIAUDIT)
 30 September 2016

RASIO KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' (dalam jutaan rupiah)

No	Keterangan	Tahun 2016 Triwulan III	Tahun 2016 Triwulan II
(1)	(2)	(3)	(4)
1.	Tingkat Solvabilitas		
	a. Kekayaan Yang Diperkenankan	294.858,03	294.616,64
	b. Kewajiban (kecuali Pinjaman Subordinasi)	192.064,20	204.443,45
	c. Jumlah Solvabilitas (a-b)	102.793,83	90.173,20
2.	Dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kerugian akibat deviasi pengelolaan		
	a. Kegagalan Pengelolaan Kekayaan (Schedule A)	5.216,27	5.308,53
	b. Proyeksi Asurs Kekayaan dan Kewajiban (Schedule B)	6.462,08	6.422,38
	c. Kekayaan dan Kewajiban Dalam Setiap Jenis Mata Uang (Schedule C)	13,65	14,75
	d. Beban Klaim Yang Terjadi dan Beban Klaim Yang Diperkirakan (Schedule D)	47.804,10	48.675,30
	e. Ketidakcukupan Kontribusi Akibat Perbedaan Hasil Investasi yang Diasumsikan dengan Hasil Investasi yang Diperoleh (Schedule E)	578,32	580,20
	f. Risiko Reasuradur (Schedule F)	408,81	269,14
	Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kerugian akibat deviasi pengelolaan kekayaan dan kewajiban (2 a + 2b + 2c + 2d + 2e + 2f)	60.483,23	61.270,31
3.	Kelebihan (Kekurangan) Solvabilitas (1 - 2)	42.310,59	28.902,89
4.	Rasio Pencapaian Solvabilitas (1 dibagi dengan 2; dalam %)	169,95%	147,17%

KEKAYAAN YANG TERSEDIA UNTUK QARDH (dalam jutaan rupiah)

No	Keterangan	Tahun 2016 Triwulan III	Tahun 2016 Triwulan II
(1)	(2)	(3)	(4)
1.	Dana yang diperlukan untuk mengantisipasi kegagalan Risiko Kerugian yang mungkin timbul		
	a. Kegagalan Pengelolaan Kekayaan (Schedule A)	5.216,27	5.308,53
	b. Proyeksi Arus Kekayaan dan Kewajiban (Schedule B)	6.462,08	6.422,38
	c. Kekayaan dan Kewajiban Dalam Setiap Jenis Mata Uang (Schedule C)	13,65	14,75
	d. Beban Klaim Yang Terjadi dan Beban Klaim Yang Diperkirakan (Schedule D)	47.804,10	48.675,30
	e. Ketidak-cukupan Premi Akibat Perbedaan Hasil Investasi Yang diasumsikan dengan Hasil Investasi Yang Diperoleh (Schedule E)	578,32	580,20
	f. Risiko Reasuradur (Schedule F)	408,81	269,14
2.	Jumlah (1.a s.d. 1.f)	60.483,23	61.270,31
3.	70% dari dana yang diperlukan untuk mengantisipasi kerugian akibat dari deviasi pengelolaan kekayaan dan kewajiban	42.338,26	42.889,22
4.	2% dari beban usaha perusahaan	1.622,51	1.108,28
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)	43.960,78	43.997,50
8.	Kekayaan Perusahaan yang Diperhitungkan sebagai Kekayaan yang tersedia untuk qardh (Bagian V Kolom 6 Nomor 9)	144.330,98	132.302,23
9.	Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk Qardh (8-7)	100.370,20	88.304,74

SOLVABILITAS DANA PERUSAHAAN (dalam jutaan rupiah)

No	Keterangan	Tahun 2016 Triwulan III	Tahun 2016 Triwulan II
(1)	(2)	(3)	(4)
1	Jumlah Kekayaan	198.247,73	196.673,60
2	Jumlah Kewajiban	19.278,05	18.060,79
3	Jumlah Solvabilitas Dana Perusahaan (1-2)	178.969,68	178.612,81
4	Jumlah Kekayaan yang Harus Disediakan Untuk Qardh (A.7)	43.960,78	43.997,50
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)	128.969,68	128.612,81

NERACA DANA INVESTASI PESERTA (GABUNGAN SEMUA AKAD)

(dalam jutaan rupiah)

No	URAIAN	Per 30 September 2016		Per 30 Juni 2016	
		Triwulan III	Triwulan II	Triwulan III	Triwulan II
(1)	(2)	SAK (4)	SAP (5)	SAK (6)	SAP (7)
	AKTIVA				
	Investasi				
1	Deposito	170.000,97	169.500,97	108.990,11	108.490,11
2	Saham Syariah	287.833,49	287.833,49	254.234,97	254.234,97
3	Sukuk atau Obligasi Syariah	135.221,85	135.221,85	140.683,34	140.683,34
4	Surat Berharga Syariah Negara	188.931,96	188.931,96	206.330,64	206.330,64
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	124.569,08	124.569,08	166.929,20	166.929,20
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	956.413,26	906.057,36	927.024,17	876.668,27
	Bukan Investasi				
13	Kas dan Bank	86.450,79	86.450,79	79.088,22	79.088,22
14	Tagihan Investasi	-	-	-	-
15	Tagihan Hasil Investasi	1.963,01	1.963,01	3.503,39	3.503,39
16	Tagihan Lainnya	-	-	-	-
	Jumlah Bukan Investasi	88.413,80	88.413,80	82.591,61	82.591,61
	JUMLAH AKTIVA	1.044.827,06	994.471,16	1.009.615,78	959.259,88
	PASSIVA				
17	Utang Ujroh/Fee Pengelolaan Dana	820,41	820,41	620,37	620,37
18	Utang Bagi Hasil	-	-	-	-
19	Utang Penarikan Dana Investasi	126,71	126,71	474,33	474,33
20	Akumulasi Dana Investasi Peserta	1.043.879,94	1.043.879,94	1.008.521,07	1.008.521,07
21	Selisih Saldo SAK dan saldo SAP	-	(50.355,90)	-	(50.355,90)
	JUMLAH PASSIVA	1.044.827,06	994.471,16	1.009.615,78	959.259,88