



LAPORAN KESEHATAN KEUANGAN DAN LAPORAN DANA INVESTASI PESERTA
 (TIDAK DIAUDIT)
 31 Desember 2014

RASIO KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU'

(dalam jutaan rupiah)

No	Keterangan	Tahun 2014 Triwulan IV	Tahun 2014 Triwulan III
(1)	(2)	(3)	(4)
1.	Tingkat Solvabilitas		
	a. Kekayaan Yang Diperkenankan	251,027.14	245,572.90
	b. Kewajiban (kecuali Pinjaman Subordinasi)	192,902.82	192,659.98
	Jumlah Solvabilitas (a-b)	58,124.32	52,912.92
2.	Dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kerugian akibat deviasi pengelolaan		
	a. Kegagalan Pengelolaan Kekayaan (Schedule A)	5,377.70	4,791.03
	b. Proyeksi Asur Kekayaan dan Kewajiban (Schedule B)	6,100.43	5,926.68
	c. Kekayaan dan Kewajiban Dalam Setiap Jenis Mata Uang (Schedule C)	17.25	15.90
	d. Beban Klaim Yang Terjadi dan Beban Klaim Yang Diperkirakan (Schedule D)	40,845.87	43,214.44
	e. Ketidaccukupan Kontribusi Akibat Perbedaan Hasil Investasi yang Diasumsikan dengan Hasil Investasi yang Diperoleh (Schedule E)	1,633.12	452.77
	f. Risiko Reasuradur (Schedule F)	492.13	391.96
	Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kerugian akibat deviasi pengelolaan kekayaan dan kewajiban (2 a + 2b + 2c + 2d + 2e + 2f)	54,466.49	54,792.78
3.	Kelebihan (Kekurangan) Solvabilitas (1 - 2)	3,657.82	(1,879.85)
4.	Rasio Pencapaian Solvabilitas (1 dibagi dengan 2; dalam %)	106.72%	96.57%

SOLVABILITAS DANA PERUSAHAAN

(dalam jutaan rupiah)

No	Keterangan	Tahun 2014 Triwulan IV	Tahun 2014 Triwulan III
1	Jumlah Kekayaan	174,685.64	175,864.26
2	Jumlah Kewajiban	16,880.76	15,770.26
3	Jumlah Solvabilitas Dana Perusahaan (1-2)	157,804.88	160,094.00
4	Jumlah Kekayaan yang Harus Disediakan Untuk Qardh (A.7)	40,418.54	26,373.03
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)	107,804.88	110,094.00

NERACA DANA INVESTASI PESERTA (GABUNGAN SEMUA AKAD)

(dalam jutaan rupiah)

No	URAIAN	Per 30 Desember 2014		Per 30 September 2014	
		Triwulan IV		Triwulan III	
(1)	(2)	SAK (4)	SAP (5)	SAK (6)	SAP (7)
	AKTIVA				
	Investasi				
1	Deposito	77,469.38	76,969.38	131,577.07	131,047.07
2	Saham Syariah	218,647.78	218,647.78	161,432.34	161,432.34
3	Sukuk atau Obligasi Syariah	177,978.98	177,978.98	150,204.93	146,289.92
4	Surat Berharga Syariah Negara	142,120.34	142,120.34	168,699.68	168,699.68
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	231,274.75	231,274.75	192,848.56	192,848.56
9	Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-
10	Pembiayaan Melalui Kerjasama Dengan Pihak Lain.	-	-	-	-
11	Emas Murni	-	-	-	-
12	Investasi Lain	36,112.00	-	31,518.30	-
	Jumlah Investasi	883,603.24	846,991.24	836,280.88	800,317.57
	Bukan Investasi				
13	Kas dan Bank	17,386.44	17,386.44	21,969.32	21,969.32
14	Tagihan Investasi	-	-	-	-
15	Tagihan Hasil Investasi	3,534.15	3,534.15	2,507.74	2,507.74
16	Tagihan Lainnya	-	-	-	-
	Jumlah Bukan Investasi	20,920.59	20,920.59	24,477.07	24,477.07
	JUMLAH AKTIVA	904,523.83	867,911.84	860,757.95	824,794.64
	PASSIVA				
17	Utang Ujroh/Fee Pengelolaan Dana	-	-	582.22	582.22
18	Utang Bagi Hasil	-	-	-	-
19	Utang Penarikan Dana Investasi	1,262.45	1,262.45	92.34	92.34
20	Akumulasi Dana Investasi Peserta	903,261.38	903,261.38	860,083.40	860,083.40
21	Selisih Saldo SAK dan saldo SAP	-	(36,612.00)	-	(35,963.31)
	JUMLAH PASSIVA	904,523.83	867,911.84	860,757.95	824,794.64

KEKAYAAN YANG TERSEDIA UNTUK QARDH

(dalam jutaan rupiah)

No	Keterangan	Tahun 2014 Triwulan IV	Tahun 2014 Triwulan III
1	Dana yang diperlukan untuk mengantisipasi kegagalan Risiko Kerugian yang mungkin timbul		
	a. Kegagalan Pengelolaan Kekayaan (Schedule A)	5,377.70	4,791.03
	b. Proyeksi Arus Kekayaan dan Kewajiban (Schedule B)	6,100.43	5,926.68
	c. Kekayaan dan Kewajiban Dalam Setiap Jenis Mata Uang (Schedule C)	17.25	15.90
	d. Beban Klaim Yang Terjadi dan Beban Klaim Yang Diperkirakan (Schedule D)	40,845.87	43,214.44
	e. Ketidak-cukupan Premi Akibat Perbedaan Hasil Investasi Yang diasumsikan dengan Hasil Investasi Yang Diperoleh (Schedule E)	1,633.12	452.77
	f. Risiko Reasuradur (Schedule F)	492.13	391.96
2	Jumlah (1.a s.d. 1.f)	54,466.49	54,792.78
3	70% dari dana yang diperlukan untuk mengantisipasi kerugian akibat dari deviasi pengelolaan kekayaan dan kewajiban	38,126.55	24,656.75
4	2% dari beban usaha perusahaan	2,292.00	1,716.29
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)	40,418.54	26,373.03
8	Kekayaan Perusahaan yang Diperhitungkan sebagai Kekayaan yang tersedia untuk qardh (Bagian V Kolom 6 Nomor 9)	112,183.59	106,795.99
9	Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk Qardh (8-7)	71,765.05	80,422.96