

NERACA PERUSAHAAN PER 31 MARET 2014 DAN 31 DESEMBER 2013 (UN AUDITED)			
(dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	31 MARET 2014	31 DESEMBER 2013
I. ASET			
1	Kas dan setara kas	16.908	6.893
2	Piutang kontribusi	28.782	29.695
3	Piutang reasuransi	5.034	4.562
4	Piutang		
a.	Murabahah	0	0
b.	Salam	0	0
c.	Istishna'	0	0
5	Investasi pada surat berharga	118.760	120.206
6	Pembiayaan		
a.	Mudharabah	0	0
b.	Musarakah	0	0
7	Investasi pada entitas lain	0	0
8	Properti Investasi	0	0
9	Aktiva Tetap	4	4
10	Aktiva Lainnya	24.964	19.468
11	Jumlah aset (1 s.d 10)	194.452	180.828
II. KEWAJIBAN			
1	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	86.106	82.715
2	Utang klaim	10.078	7.027
3	Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	2.424	1.948
4	Bagian peserta atas surplus underwriting dana tabarru'	0	0
5	Utang reasuransi	5.550	5.706
6	Utang dividen	0	0
7	Utang pajak	11	43
8	Utang Lain	29.409	25.905
9	Jumlah kewajiban (1 s.d 8)	133.579	123.343
III. DANA PESERTA			
10	Dana syirkah temporer		
a.	Mudharabah	4.026	3.826
11	Dana tabarru'	12.385	11.354
12	Jumlah dana peserta (10+11)	16.411	15.180
IV. EKUITAS			
13	Modal disetor	27.500	27.500
14	Tambahan modal disetor	0	0
15	Saldo laba	16.960	14.806
16	Jumlah ekuitas	44.460	42.306
17	Jumlah kewajiban, dana peserta, dan ekuitas (9+12+16)	194.452	180.828

LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL PER 31 DESEMBER 2013 DAN 2012			
(dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	31 MARET 2014	31 DESEMBER 2013
I. PENDAPATAN			
1	Pendapatan		
2	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	5.049	37.352
3	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	0	0
4	Pendapatan pembagian surplus underwriting	0	0
5	Pendapatan investasi	1.321	(362)
6	Jumlah Pendapatan (2 s.d 5)	6.371	36.990
II. BEBAN			
7	Beban		
8	Beban komisi	2.646	24.060
9	Ujrah dibayar	280	1.576
10	Beban umum dan administrasi	668	2.857
11	Beban pemasaran	98	692
12	Beban pengembangan	0	0
13	Jumlah beban (8 s.d 12)	3.692	29.185
14	Labanya (6-13)	2.679	7.805
15	Pendapatan (beban) non usaha neto	(524)	209
16	Labanya sebelum pajak (14+15)	2.155	8.014
17	Beban pajak	0	0
18	Labanya neto (16-17)	2.155	8.014

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL PER 31 MARET 2014 DAN 31 DESEMBER 2013 (UN			
(dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	31 MARET 2014	31 DESEMBER 2013
I. PENDAPATAN ASURANSI			
1	PENDAPATAN ASURANSI		
2	Kontribusi bruto	13.430	100.449
3	Ujrah pengelola	(5.049)	(37.352)
4	Bagian reasuransi (atas risiko)	(870)	(5.327)
5	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	0	134
6	Jumlah pendapatan (2 s.d 5)	7.511	57.904
II. BEBAN ASURANSI			
7	BEBAN ASURANSI		
8	Pembayaran klaim	6.311	17.947
9	Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	(1.027)	(4.311)
10	Klaim yang masih harus dibayar	0	0
11	Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	0	0
12	Penyisihan teknis	3.869	43.158
13	Beban pengelolaan asuransi	0	0
14	Jumlah beban asuransi (8 s.d 13)	9.153	56.794
15	Surplus (Defisit) Neto Asuransi (6-14)	(1.641)	1.110
III. PENDAPATAN INVESTASI			
16	Pendapatan Investasi		
17	Total pendapatan investasi	2.257	434
18	Dikurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi	(417)	(169)
19	Pendapatan investasi neto	2.674	603
20	Surplus (defisit) Underwriting Dana Tabarru' (15+19)	1.033	1.712

NERACA DANA INVESTASI PESERTA PER 31 MARET 2014 DAN 31 DESEMBER 2013 (UN AUDITED)			
(dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	31 MARET 2014	31 DESEMBER 2013
I. ASET			
Investasi			
1	Deposito	3.950	650
2	Saham Syariah	63	0
3	Sukuk dan Obligasi Syariah	51	3.047
4	Surat Berharga Syariah Negara	0	0
5	Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh BI	0	0
6	Surat Berharga Syariah Yang Diterbitkan oleh negara lain	0	0
7	Surat Berharga Syariah Yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	0	0
8	Reksa dana Syariah	0	0
9	Efektif Beraqun Aset Syariah	0	0
10	Pembiayaan Melalui Kerjasama Dengan Pihak Lain	0	0
11	Emas Murni	0	0
12	Investasi Lain	0	0
13	Jumlah Investasi (1 s.d 11)	4.063	3.697
II. BUKAN INVESTASI			
14	Kas dan Bank	22	35
15	Tagihan Hasil Investasi	43	109
16	Tagihan Investasi	0	0
17	Jumlah Bukan Investasi (14 s.d 16)	65	144
18	JUMLAH ASET (13+17)	4.128	3.841
KEWAJIBAN			
19	Utang Ujroh/Fee Pengelolaan Dana	15	8
20	Utang Penarikan Dana Investasi	87	7
21	Dana Investasi Peserta	4.026	3.826
22	JUMLAH KEWAJIBAN (19 s.d 21)	4.128	3.841

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' PER 31 MARET 2014 DAN 31 DESEMBER 2013 (UN AUDITED)		
(dalam jutaan rupiah)		
URAIAN	31 MARET 2014	31 DESEMBER 2013
Tingkat Solvabilitas		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Kekayaan Yang Diperkenankan	136.196	123.639
b. Kewajiban	125.535	115.226
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	10.661	8.413

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 31 MARET 2014 DAN 31 DESEMBER 2013 (UN AUDITED)		
(dalam jutaan rupiah)		
URAIAN	31 MARET 2014	31 DESEMBER 2013
Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh		
A. Kekayaan yang tersedia untuk qardh	20.594	19.601
B. Minimum Kekayaan yang wajib disediakan untuk qardh**)		
a. 45% x Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul akibat deviasi pengelolaan kekayaan dan kewajiban	19.595	18.634
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	74	584
C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk qardh	925	383
Solvabilitas Dana Perusahaan		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Kekayaan	52.403	50.408
b. Kewajiban	7.942	8.102
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	44.461	42.306
B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan***)		
a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh	19.669	19.217
b. Modal Sendiri atau Modal Kerja Minimum	25.000	25.000
c. Jumlah Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan (Jumlah yang lebih besar antara a dan b)	25.000	25.000
C. Kelebihan (kekurangan) Solvabilitas Dana Perusahaan	19.461	17.306
Indikator Keuangan Lainnya		
A. Dana Jaminan		
a. Dana Jaminan dari Kekayaan Dana Perusahaan	5.000	5.000
b. Dana Jaminan dari Dana Tabarru'	0	0
c. Dana Jaminan dari Dana Investasi Peserta	0	0
Total Dana Jaminan	5.000	5.000
B. Rasio Investasi (SAP) terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)	106%	101%
C. Rasio Kontribusi Retensi Sendiri terhadap Modal Sendiri (%)	28%	225%
D. Rasio Jumlah Kontribusi Penutupan Langsung terhadap Kontribusi Penutupan Tidak Langsung (%)	0%	0%
E. Rasio Likuiditas (%)	302%	276%
F. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Kontribusi Neto (%)	133%	81%