

NERACA PERUSAHAAN PER 30 JUNI 2014 DAN 31 MARET 2014 (UN AUDITED)			
(dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	30 JUNI 2014	31 MARET 2014
I. ASET			
1	Kas dan setara kas	11,953	16,908
2	Piutang kontribusi	30,425	28,782
3	Piutang reasuransi	9,698	5,034
4	Piutang		
a.	Mudharabah	0	0
b.	Salam	0	0
c.	Istishna'	0	0
5	Investasi pada surat berharga	125,422	118,760
6	Pembayaran		
a.	Mudharabah	0	0
b.	Musarakah	0	0
7	Investasi pada entitas lain	0	0
8	Properti investasi	0	0
9	Aktiva Tetap	3	4
10	Aktiva Lainnya	26,181	24,964
11	Jumlah aset (1 s.d 10)	203,682	194,452
II. KEWAJIBAN			
1	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	92,195	86,106
2	Utang klaim	8,099	10,078
3	Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	2,608	2,424
4	Bagian peserta atas surplus underwriting dana tabarru'	0	0
5	Utang reasuransi	4,598	5,550
6	Utang dividen	0	0
7	Utang pajak	17	11
8	Utang Lain	30,492	29,409
9	Jumlah kewajiban (1 s.d 8)	138,008	133,579
III. DANA PESERTA			
10	Dana syariah temporer		
a.	Mudharabah	2,037	4,026
11	Dana tabarru'	17,353	12,385
12	Jumlah dana peserta (10+11)	19,390	16,411
IV. EKUITAS			
13	Modal disetor	27,500	27,500
14	Tambahan modal disetor	0	0
15	Saldo laba	18,784	16,960
16	Jumlah ekuitas	46,284	44,460
17	Jumlah kewajiban, dana peserta, dan ekuitas (9+12+16)	203,682	194,452

LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL PER 30 JUNI 2014 DAN 31 MARET 2014			
(dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	30 JUNI 2014	31 MARET 2014
I. PENDAPATAN			
1	Pendapatan		
2	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	12,328	5,049
3	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	0	0
4	Pendapatan pembagian surplus underwriting	0	0
5	Pendapatan investasi	1,358	1,321
6	Jumlah Pendapatan (2 s.d 5)	13,687	6,371
II. BEBAN			
7	Beban		
8	Beban komisi	6,585	2,646
9	Ujrah dibayar	735	280
10	Beban umum dan administrasi	1,423	688
11	Beban pemasaran	199	98
12	Beban pengembangan	0	0
13	Jumlah beban (8 s.d 12)	8,942	3,692
14	Laba Usaha (6-13)	4,744	2,679
15	Pendapatan (beban) non usaha neto	(1,115)	(524)
16	Laba sebelum pajak (14+15)	3,629	2,155
17	Beban pajak	0	0
18	Laba neto (16-17)	3,629	2,155

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL PER 30 JUNI 2014 DAN 31 MARET 2014 (UN AUDITED)			
(dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	30 JUNI 2014	31 MARET 2014
I. PENDAPATAN ASURANSI			
1	Pendapatan asuransi		
2	Kontribusi bruto	30,766	13,430
3	Ujrah pengelola	(12,328)	(5,049)
4	Bagian reasuransi (atas risiko)	(2,270)	(870)
5	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	(12)	0
6	Jumlah pendapatan (2 s.d 5)	16,155	7,511
II. BEBAN ASURANSI			
7	Beban asuransi		
8	Pembayaran klaim	9,549	6,311
9	Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	(4,178)	(1,027)
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	10,127	3,889
13	Beban pengelolaan asuransi	0	0
14	Jumlah beban asuransi (8 s.d 13)	15,498	9,153
15	Surplus (Defisit) Neto Asuransi (6-14)	658	(1,642)
III. PENDAPATAN INVESTASI			
16	Pendapatan investasi		
17	Total pendapatan investasi	3,439	2,257
18	Dikurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi	441	417
19	Pendapatan investasi neto	3,879	2,674
20	Surplus (defisit) Underwriting Dana Tabarru' (15+19)	4,537	1,032

NERACA DANA INVESTASI PESERTA PER 30 JUNI 2014 DAN 31 MARET 2014 (UN AUDITED)			
(dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	30 JUNI 2014	31 MARET 2014
I. ASET			
1	Investasi		3,950
2	Deposito	111	63
3	Saham Syariah	1,819	51
4	Sukuk dan Obligasi Syariah	0	0
5	Surat Berharga Syariah Negara	0	0
6	Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh BI	0	0
7	Surat Berharga Syariah Yang Diterbitkan oleh negara lain	0	0
8	Surat Berharga Syariah Yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	0	0
9	Reksa dana Syariah	0	0
10	Efek Beragun Aset Syariah	0	0
11	Pembayaran Melalui Kerjasama Dengan Pihak Lain	0	0
12	Ermas Murni	0	0
13	Investasi Lain	0	0
14	Jumlah Investasi (1 s.d 12)	1,930	4,063
II. BUKAN INVESTASI			
15	Kas dan Bank	61	22
16	Tagihan Hasil Investasi	36	2
17	Tagihan Investasi	0	0
18	Aktiva Lain	97	41
19	Jumlah Bukan Investasi (14 s.d 17)	194	65
20	JUMLAH ASET (13+18)	2,124	4,128
KEWAJIBAN			
21	Utang Ujroh/Fee Pengelolaan Dana	7	7
22	Utang Penarikan Dana Investasi	67	87
23	Dana Investasi Peserta	2,037	4,026
24	Utang Lain	12	7
25	JUMLAH KEWAJIBAN (19 s.d 23)	2,124	4,128

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' PER 30 JUNI 2014 DAN 31 MARET 2014 (UN AUDITED)			
(dalam jutaan rupiah)			
URAIAN	30 JUNI 2014	31 MARET 2014	
Tingkat Solvabilitas			
A. Tingkat Solvabilitas			
a. Kekayaan Yang Diperkenankan	143,819	136,196	
b. Kewajiban	130,578	125,535	
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	13,241	10,661	
B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' *)	47,065	43,545	
C. Kelebihan (Kekurangan) BTS	(33,825)	(32,884)	
D. Rasio Pencapaian (%) **)	28%	24%	

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 30 JUNI 2014 DAN 31 MARET 2014 (UN AUDITED)			
(dalam jutaan rupiah)			
URAIAN	30 JUNI 2014	31 MARET 2014	
Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh			
A. Kekayaan yang tersedia untuk qardh	22,136	20,594	
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	21,179	19,595	
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	179	74	
C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk qardh	777	925	

Solvabilitas Dana Perusahaan			
URAIAN	30 JUNI 2014	31 MARET 2014	
A. Tingkat Solvabilitas			
a. Kekayaan	53,679	52,403	
b. Kewajiban	7,395	7,942	
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	46,284	44,461	
B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan***)			
a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh	21,358	19,669	
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	21,284	19,461	

Indikator Keuangan Lainnya			
URAIAN	30 JUNI 2014	31 MARET 2014	
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	
B. Rasio Investasi (SAF) terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)	104%	106%	
C. Rasio Kontribusi Retensi Sendiri terhadap Modal Sendiri (%)	62%	28%	
D. Rasio Jumlah Kontribusi Penutupan Langsung terhadap Kontribusi Penutupan Tidak Langsung (%)	0%	0%	
E. Rasio Likuiditas (%)	338%	302%	
F. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Kontribusi Neto (%)	114%	133%	