

NERACA PERUSAHAAN
PER 30 SEPTEMBER 2014 DAN 30 JUNI 2014 (UN AUDITED)

NO.	URAIAN	(dalam jutaan rupiah)	
		30 SEPTEMBER 2014	30 JUNI 2014
I. ASET			
1	Kas dan setara kas	18,239	11,953
2	Piutang kontribusi	22,333	30,425
3	Piutang reasuransi	7,474	9,698
4	Piutang		
a.	Murabahah	0	0
b.	Salam	0	0
c.	Istishna'	0	0
5	Investasi pada surat berharga	124,494	125,422
6	Pembayaran		
a.	Mudharabah	0	0
b.	Musyarakah	0	0
7	Investasi pada entitas lain	0	0
8	Properti investasi	0	0
9	Aktiva Tetap	3	3
10	Aktiva Lainnya	17,740	26,181
11	Jumlah aset (1 s.d 10)	190,282	203,682
II. KEWAJIBAN			
1	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	94,354	92,195
2	Utang klaim	1,310	8,099
3	Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	2,568	2,608
4	Bagian peserta atas surplus underwriting dana tabarru'	0	0
5	Utang reasuransi	5,308	4,598
6	Utang dividen	0	0
7	Utang pajak	16	17
8	Utang Lain	25,301	30,492
9	Jumlah kewajiban (1 s.d 8)	128,857	138,008
III. DANA PESERTA			
10	Dana syirkah temporer		
a.	Mudharabah	2,170	2,037
b.	Dana tabarru'	14,348	17,353
11	Jumlah dana peserta (10+11)	16,518	19,390
IV. EKUITAS			
13	Modal disetor	27,500	27,500
14	Tambahan modal disetor	0	0
15	Saldo laba	17,408	18,784
16	Jumlah ekuitas	44,908	46,284
17	Jumlah kewajiban, dana peserta, dan ekuitas (9+12+16)	190,282	203,682

LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL PER 30 SEPTEMBER 2014 DAN 30 JUNI 2014

NO.	URAIAN	(dalam jutaan rupiah)	
		30 SEPTEMBER 2014	30 JUNI 2014
I. PENDAPATAN			
1	Pendapatan		
2	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	15,739	12,328
3	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	0	0
4	Pendapatan pembagian surplus underwriting	0	1,368
5	Pendapatan investasi	2,113	0
6	Jumlah Pendapatan (2 s.d 5)	17,852	13,697
II. BEBAN			
8	Beban komisi	10,209	6,585
9	Ujrah dibayar	1,206	735
10	Beban umum dan administrasi	2,331	1,423
11	Beban pemasaran	295	199
12	Beban pengembangan	0	0
13	Jumlah beban (8 s.d 12)	14,042	8,942
14	Laba Usaha (6-13)	3,810	4,744
15	Pendapatan (beban) non usaha neto	(1,557)	(1,115)
16	Laba sebelum pajak (14+15)	2,253	3,629
17	Beban pajak	0	0
18	Laba neto (16-17)	2,253	3,629

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU'
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL PER 30 SEPTEMBER 2014 DAN 30 JUNI 2014 (UN AUDITED)

NO.	URAIAN	(dalam jutaan rupiah)	
		30 SEPTEMBER 2014	30 JUNI 2014
I. PENDAPATAN ASURANSI			
2	Kontribusi bruto	43,714	30,766
3	Ujrah pengelola	(15,739)	(12,328)
4	Bagian reasuransi (atas risiko)	(3,715)	(2,270)
5	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	(178)	(12)
6	Jumlah pendapatan (2 s.d 5)	24,082	16,155
II. BEBAN ASURANSI			
7	Pembayaran klaim	22,281	9,549
8	Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	(4,780)	(4,178)
9	Klaim yang masih harus dibayar	0	0
10	Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	0	0
11	Penyisihan teknis	12,082	10,127
12	Beban pengelolaan asuransi	0	0
13	Jumlah beban asuransi (8 s.d 13)	29,583	15,498
15	Surplus (Defisit) Neto Asuransi (6-14)	(5,501)	657
III. PENDAPATAN INVESTASI			
17	Total pendapatan investasi	6,569	3,439
18	+/- Beban pengelolaan portofolio investasi	464	441
19	Pendapatan investasi neto	7,033	3,879
20	Surplus (defisit) Underwriting Dana Tabarru' (15+19)	1,532	4,536

NERACA DANA INVESTASI PESERTA
PER 30 SEPTEMBER 2014 DAN 30 JUNI 2014 (UN AUDITED)

NO.	URAIAN	(dalam jutaan rupiah)	
		30 SEPTEMBER 2014	30 JUNI 2014
I. ASET			
1	Investasi		
1	Deposito	0	0
2	Saham Syariah	303	111
3	Sukuk dan Obligasi Syariah	1,896	1,819
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	Efekt Beragun Aset Syariah	0	0
10	Pembayaran Melalui Kerjasama Dengan Pihak Lain	0	0
11	Emas Murni	0	0
12	Investasi Lain	0	0
13	Jumlah Investasi (1 s.d 12)	2,199	1,930
II. BUKAN INVESTASI			
14	Kas dan Bank	33	61
15	Tagihan Hasil Investasi	38	36
16	Tagihan Investasi	0	0
17	Aktiva Lain	27	97
18	Jumlah Bukan Investasi (14 s.d 17)	98	194
19	JUMLAH ASET (13+18)	2,297	2,124
KEWAJIBAN			
20	Utang Ujroh/Fee Pengelolaan Dana	5	7
21	Utang Penarikan Dana Investasi	92	67
22	Dana Investasi Peserta	2,170	2,037
23	Utang Lain	30	12
24	JUMLAH KEWAJIBAN (19 s.d 23)	2,297	2,124

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU'
PER 30 SEPTEMBER 2014 DAN 30 JUNI 2014 (UN AUDITED)

URAIAN	(dalam jutaan rupiah)	
	30 SEPTEMBER 2014	30 JUNI 2014
Tingkat Solvabilitas		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Kekayaan Yang Diperkenankan	136,176	143,819
b. Kewajiban	122,136	130,578
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	14,040	13,241
B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' *)	41,402	47,065
C. Kelebihan (Kekurangan) BTS	(27,362)	(33,825)
D. Rasio Pencapaian (%) **)	34%	28%

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN
PER 30 SEPTEMBER 2014 DAN 30 JUNI 2014 (UN AUDITED)

URAIAN	(dalam jutaan rupiah)	
	30 SEPTEMBER 2014	30 JUNI 2014
Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh		
A. Kekayaan yang tersedia untuk qardh	29,879	22,136
B. Minimum Kekayaan yang wajib disediakan untuk qardh**)		
a. 70% x Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul akibat devisa	28,981	21,179
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	281	179
C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk qardh	617	777

Solvabilitas Dana Perusahaan

A. Tingkat Solvabilitas		
a. Kekayaan	51,501	53,679
b. Kewajiban	6,594	7,395
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	44,908	46,284
B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan***)		
a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh	29,262	21,358
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)	29,262	25,000
C. Kelebihan (kekurangan) Solvabilitas Dana Perusahaan	15,646	21,284

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
B. Rasio Investasi (SAF) terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)	108%	104%
C. Rasio Kontribusi Retensi Sendiri terhadap Modal Sendiri (%)	89%	62%
D. Rasio Jumlah Kontribusi Penutupan Langsung terhadap Kontribusi Penutupan Tidak Langsung (%)	0%	0%
E. Rasio Likuiditas (%)	421%	338%
F. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Kontribusi Neto (%)	151%	114%