

NERACA PERUSAHAAN PER 31 DESEMBER 2014 DAN 30 SEPTEMBER 2014 (UN AUDITED)			
(dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	31 DESEMBER 2014	30 SEPTEMBER 2014
<b>I. ASET</b>			
1	Kas dan setara kas	11,921	18,239
2	Piutang kontribusi	20,549	22,333
3	Piutang reasuransi	8,734	7,474
4	Piutang		
a.	Murabahah	0	0
b.	Salam	0	0
c.	Istishna'	0	0
5	Investasi pada surat berharga	136,913	124,494
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	11	3
10	Aktiva Lainnya	23,865	17,740
11	<b>Jumlah aset (1 s.d 10)</b>	<b>201,992</b>	<b>190,282</b>
<b>II. KEWAJIBAN</b>			
1	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	75,012	94,354
2	Utang klaim	1,344	1,310
3	Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	7,249	2,568
4	Bagian peserta atas surplus underwriting dana tabarru'	0	0
5	Utang reasuransi	3,955	5,308
6	Utang dividen	0	0
7	Utang pajak	24	16
8	Utang Lain	29,821	25,301
9	<b>Jumlah kewajiban (1 s.d 8)</b>	<b>117,406</b>	<b>128,857</b>
<b>III. DANA PESERTA</b>			
10	Dana syariah temporer		
a.	Mudharabah	2,665	2,170
11	Dana tabarru'	35,018	14,348
12	<b>Jumlah dana peserta (10+11)</b>	<b>37,682</b>	<b>16,518</b>
<b>IV. EKUITAS</b>			
13	Modal disetor	27,500	27,500
14	Tambahan modal disetor	0	0
15	Saldo laba	19,404	17,408
16	<b>Jumlah ekuitas</b>	<b>46,904</b>	<b>44,908</b>
17	<b>Jumlah kewajiban, dana peserta, dan ekuitas (9+12+16)</b>	<b>201,992</b>	<b>190,282</b>

LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL PER 31 DESEMBER 2014 DAN 30 SEPTEMBER 2014 (UN AUDITED)			
(dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	31 DESEMBER 2014	30 SEPTEMBER 2014
<b>I. PENDAPATAN</b>			
1	Pendapatan		
2	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	20,310	15,739
3	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	0	0
4	Pendapatan pembagian surplus underwriting	0	2,113
5	Pendapatan investasi	3,394	2,113
6	<b>Jumlah Pendapatan (2 s.d 5)</b>	<b>23,704</b>	<b>17,852</b>
<b>II. BEBAN</b>			
7	Beban		
8	Beban komisi	11,920	10,209
9	Ujrah dibayar	1,568	1,206
10	Beban umum dan administrasi	3,417	2,331
11	Beban pemasaran	408	295
12	Beban pengembangan	0	0
13	<b>Jumlah beban (8 s.d 12)</b>	<b>17,314</b>	<b>14,042</b>
14	<b>Laba Usaha (6-13)</b>	<b>6,391</b>	<b>3,810</b>
15	Pendapatan (beban) non usaha neto	(2,142)	(1,557)
16	<b>Laba sebelum pajak (14+15)</b>	<b>4,249</b>	<b>2,253</b>
17	Beban pajak	0	0
18	<b>Laba neto (16-17)</b>	<b>4,249</b>	<b>2,253</b>

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL PER 31 DESEMBER 2014 DAN 30 SEPTEMBER 2014 (UN AUDITED)			
(dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	31 DESEMBER 2014	30 SEPTEMBER 2014
<b>I. PENDAPATAN ASURANSI</b>			
1	Pendapatan asuransi		
2	Kontribusi bruto	54,206	43,714
3	Ujrah pengelola	(20,310)	(15,739)
4	Bagian reasuransi (atas risiko)	(4,829)	(3,715)
5	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	(169)	(178)
6	<b>Jumlah pendapatan (2 s.d 5)</b>	<b>28,898</b>	<b>24,082</b>
<b>II. BEBAN ASURANSI</b>			
7	Beban asuransi		
8	Pembayaran klaim	28,250	22,281
9	Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	(7,200)	(4,780)
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	(2,569)	12,082
13	Beban pengelolaan asuransi	0	0
14	<b>Jumlah beban asuransi (8 s.d 13)</b>	<b>18,480</b>	<b>29,583</b>
15	<b>Surplus (Defisit) Neto Asuransi (6-14)</b>	<b>10,418</b>	<b>(5,501)</b>
<b>III. PENDAPATAN INVESTASI</b>			
16	Pendapatan investasi		
17	Total pendapatan investasi	8,500	6,569
18	+/- Beban pengelolaan portofolio investasi	3,284	464
19	<b>Pendapatan investasi neto</b>	<b>11,783</b>	<b>7,033</b>
20	<b>Surplus (defisit) Underwriting Dana Tabarru' (15+19)</b>	<b>22,201</b>	<b>1,532</b>

NERACA DANA INVESTASI PESERTA PER 31 DESEMBER 2014 DAN 30 SEPTEMBER 2014 (UN AUDITED)			
(dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	31 DESEMBER 2014	30 SEPTEMBER 2014
<b>I. ASET</b>			
1	Investasi		
1	Deposito	0	0
2	Saham Syariah	268	303
3	Sukuk dan Obligasi Syariah	2,202	1,896
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	Pembiayaan Melalui Kerjasama Dengan Pihak Lain	0	0
11	Emas Murni	0	0
12	Investasi Lain	0	0
13	<b>Jumlah Investasi (1 s.d 12)</b>	<b>2,469</b>	<b>2,199</b>
<b>II. BUKAN INVESTASI</b>			
14	Kas dan Bank	172	33
15	Tagihan Hasil Investasi	45	38
16	Tagihan Investasi	0	0
17	Aktiva Lain	112	27
18	<b>Jumlah Bukan Investasi (14 s.d 17)</b>	<b>330</b>	<b>98</b>
19	<b>JUMLAH ASET (13+18)</b>	<b>2,799</b>	<b>2,297</b>
<b>KEWAJIBAN</b>			
20	Utang Ujroh/Fee Pengelolaan Dana	5	5
21	Utang Penarikan Dana Investasi	70	92
22	Dana Investasi Peserta	2,665	2,170
23	Utang Lain	59	30
24	<b>JUMLAH KEWAJIBAN (19 s.d 23)</b>	<b>2,799</b>	<b>2,297</b>

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' PER 31 DESEMBER 2014 DAN 30 SEPTEMBER 2014 (UN AUDITED)			
(dalam jutaan rupiah)			
URAIAN	31 DESEMBER 2014	30 SEPTEMBER 2014	
<b>Tingkat Solvabilitas</b>			
A. Tingkat Solvabilitas			
a. Kekayaan Yang Diperkenankan	140,254	136,176	
b. Kewajiban	125,508	122,136	
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	14,746	14,040	
B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' *)	39,690	41,402	
C. Kelebihan (Kekurangan) BTS	(24,944)	(27,362)	
D. Rasio Pencapaian (%) **)	37%	34%	

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 31 DESEMBER 2014 DAN 30 SEPTEMBER 2014 (UN AUDITED)			
(dalam jutaan rupiah)			
URAIAN	31 DESEMBER 2014	30 SEPTEMBER 2014	
<b>Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh</b>			
A. Kekayaan yang tersedia untuk qardh	29,879	29,879	
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	28,981	
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	281	281	
C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk qardh	617	617	

Solvabilitas Dana Perusahaan			
URAIAN	31 DESEMBER 2014	30 SEPTEMBER 2014	
A. Tingkat Solvabilitas			
a. Kekayaan	51,501	51,501	
b. Kewajiban	6,594	6,594	
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	44,908	44,908	
B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan***)			
a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh	29,262	29,262	
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	29,262	
C. Kelebihan (kekurangan) Solvabilitas Dana Perusahaan	15,646	15,646	

Indikator Keuangan Lainnya			
URAIAN	31 DESEMBER 2014	30 SEPTEMBER 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 (%)	110%	108%	
C. Rasio Kontribusi Retensi Sendiri terhadap Modal Sendiri (%)	105%	89%	
D. Rasio Jumlah Kontribusi Penutupan Langsung terhadap Kontribusi Penutupan Tidak Langsung (%)	0%	0%	
E. Rasio Likuiditas (%)	404%	421%	
F. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Kontribusi Neto (%)	158%	151%	