

NERACA PERUSAHAAN
PER 31 MARET 2015 DAN 31 DESEMBER 2014
(dalam jutaan rupiah)

NO.	URAIAN	31 MARET 2015	31 DESEMBER 2014
I. ASET			
1	Kas dan setara kas	10,622	11,921
2	Piutang kontribusi	17,800	20,549
3	Piutang reasuransi	10,690	8,734
4	Piutang		
a.	Murabahah	0	0
b.	Salam	0	0
c.	Istishna'	0	0
5	Investasi pada surat berharga	140,868	136,913
6	Pembayaran		
a.	Mudharabah	0	0
b.	Musyarakah	0	0
7	Investasi pada entitas lain	0	0
8	Properti investasi	0	0
9	Investasi lain	1,000	11
10	Aktiva Tetap	10	23,861
11	Aktiva Lainnya	23,998	23,865
12	Jumlah aset (1 s.d 11)	204,987	225,853
II. KEWAJIBAN			
1	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	71,069	73,562
2	Utang klaim	3,669	1,344
3	Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	10,140	7,249
4	Bagian peserta atas surplus underwriting dana tabarru'	0	0
5	Utang reasuransi	6,252	3,955
6	Utang dividen	0	0
7	Utang pajak	15	24
8	Utang Lain	28,271	29,847
9	Jumlah kewajiban (1 s.d 8)	119,416	115,982
III. DANA PESERTA			
10	Dana syirkah temporer		
a.	Mudharabah	3,966	2,665
11	Dana tabarru'	34,209	36,468
12	Jumlah dana peserta (10+11)	38,176	39,132
IV. EKUITAS			
13	Modal disetor	27,500	27,500
14	Tambahan modal disetor	0	0
15	Saldo laba	19,896	19,374
16	Jumlah ekuitas	47,396	46,874
17	Jumlah kewajiban, dana peserta, dan ekuitas (9+12+16)	204,987	201,988

LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL PER 31 MARET 2015 DAN 31 DESEMBER 2014
(dalam jutaan rupiah)

NO.	URAIAN	31 MARET 2015	31 DESEMBER 2014
I. Pendapatan			
1	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	1,494	20,310
2	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	0	0
3	Pendapatan pembagian surplus underwriting	0	0
4	Pendapatan investasi	1,931	3,394
5	Jumlah Pendapatan (2 s.d 5)	3,425	23,704
II. Beban			
7	Beban komisi	1,389	11,920
8	Ujrah dibayar	568	1,568
9	Beban umum dan administrasi	851	3,446
10	Beban pemasaran	100	409
11	Beban pengembangan	0	0
12	Jumlah beban (8 s.d 12)	2,908	17,343
15	Pendapatan (beban) non usaha neto	4	(2,142)
16	Laba sebelum pajak (14+15)	521	4,219
17	Beban pajak	0	0
18	Laba neto (16-17)	521	4,219

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU'
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL PER 31 MARET 2015 DAN 31 DESEMBER 2014
(dalam jutaan rupiah)

NO.	URAIAN	31 MARET 2015	31 DESEMBER 2014
I. PENDAPATAN ASURANSI			
1	Kontribusi bruto	3,363	54,206
2	Ujrah pengelola	(1,494)	(20,310)
3	Bagian reasuransi (atas risiko)	(1,729)	(4,829)
4	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	(10)	(169)
5	Jumlah pendapatan (2 s.d 5)	130	28,898
II. BEBAN ASURANSI			
7	Pembayaran klaim	7,694	28,250
8	Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	(1,956)	(7,200)
9	Klaim yang masih harus dibayar	0	5,302
10	Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	0	0
11	Penyisihan teknis	388	(9,321)
12	Beban pengelolaan asuransi	0	0
13	Jumlah beban asuransi (8 s.d 13)	6,126	17,030
14	Surplus (Defisit) Neto Asuransi (6-14)	(5,996)	11,868
III. PENDAPATAN INVESTASI			
16	Total pendapatan investasi	3,671	8,500
17	+/- Beban pengelolaan portofolio investasi	67	3,284
18	Pendapatan investasi neto	3,737	11,783
19	Surplus (defisit) Underwriting Dana Tabarru' (15+19)	(2,259)	23,651

NERACA DANA INVESTASI PESERTA
PER 31 MARET 2015 DAN 31 DESEMBER 2014
(dalam jutaan rupiah)

NO.	URAIAN	31 MARET 2015	31 DESEMBER 2014
I. ASET Investasi			
1	Deposito	0	0
2	Saham Syariah	0	288
3	Sukuk dan Obligasi Syariah	2,273	2,202
4	Surat Berharga Syariah Negara	1,143	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	Elek 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)	3,416	2,469
II. Bukan Investasi			
14	Kas dan Bank	690	172
15	Tagihan Hasil Investasi	38	45
16	Tagihan Investasi	0	0
17	Aktiva Lain	112	112
18	Jumlah Bukan Investasi (14 s.d 17)	830	330
19	JUMLAH ASET (13+18)	4,246	2,799
III. KEWAJIBAN			
20	Utang Ujroh/Fee Pengelolaan Dana	7	5
21	Utang Penarikan Dana Investasi	94	70
22	Dana Investasi Peserta	3,966	2,665
23	Utang Lain	178	59
24	JUMLAH KEWAJIBAN (19 s.d 23)	4,246	2,799

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU'
PER 31 MARET 2015 DAN 31 DESEMBER 2014
(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	31 MARET 2015	31 DESEMBER 2014
Tingkat Solvabilitas		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Kekayaan Yang Diperkenankan	141,329	140,254
b. Kewajiban	126,792	124,358
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	14,537	15,896
B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' *)	37,545	39,646
C. Kelebihan (Kekurangan) BTS	(23,008)	(23,750)
D. Rasio Pencapaian (%) **)	39%	40%

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN
PER 31 MARET 2015 DAN 31 DESEMBER 2014
(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	31 MARET 2015	31 DESEMBER 2014
Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh		
A. Kekayaan yang tersedia untuk qardh	27,927	28,683
B. Minimum Kekayaan yang wajib disediakan untuk qardh**)		
a. 70% x Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul akibat deviasi pengelolaan kekayaan dan kewajiban	26,282	27,752
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	58	347
C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk qardh	1,587	584

Solvabilitas Dana Perusahaan

A. Tingkat Solvabilitas		
a. Kekayaan	56,356	56,250
b. Kewajiban	8,961	9,376
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	47,396	46,874
B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan***)		
a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh	26,340	28,099
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)	26,340	28,099
C. Kelebihan (kekurangan) Solvabilitas Dana Perusahaan	21,056	18,775

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 (SAF) terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)	111%	111%
C. Rasio Kontribusi Retensi Sendiri terhadap Modal Sendiri (%)	3%	106%
D. Rasio Jumlah Kontribusi Penutupan Langsung terhadap Kontribusi Penutupan Tidak Langsung (%)	0%	0%
E. Rasio Likuiditas (%)	337%	404%
F. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Kontribusi Neto (%)	8162%	158%