

Laporan Keuangan (Unaudited)

Per 30 September 2015

LAPORAN POSISI KEUANGAN UNIT SYARIAH PER 30 SEPTEMBER 2015 <i>(dalam jutaan rupiah)</i>			LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 30 SEPTEMBER 2015 <i>(dalam jutaan rupiah)</i>			KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' PER 30 SEPTEMBER 2015 <i>(dalam jutaan rupiah)</i>			Indikator Keuangan Lainnya TRIWULAN III TAHUN 2015 <i>(dalam jutaan rupiah)</i>	
NO.	URAIAN	TRIWULAN III TAHUN 2015	NO.	URAIAN	TRIWULAN III TAHUN 2015	URAIAN	TRIWULAN III TAHUN 2015	URAIAN	TRIWULAN III TAHUN 2015	
I. ASET			1 PENDAPATAN ASURANSI			Tingkat Solvabilitas			A. Dana Jaminan	
1	Kas dan setara kas	565,17	1	Pendapatan bruto	16,50	A. Tingkat Solvabilitas			a. Dana Jaminan dari Kekayaan Dana Perusahaan	5,000.00
2	Deposito	25,000.00	2	Urahan pengelolaan	(8,25)	a. Kekayaan Yang Diperkenankan			b. Dana Jaminan dari Dana Tabarru'	-
3	Piutang kontribusi	-	3	Bagian reasuransi (atas risiko)	-	b. Kewajiban			c. Dana Jaminan dari Dana Investasi Peserta	-
4	Piutang	-	4	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	-	c. Jumlah Tingkat Solvabilitas			Total Dana Jaminan	5,000.00
5	a. Murabahah	-	5	Jumlah pendapatan	8,25	B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' *)			B. Rasio Investasi (SAT) terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)	727%
6	b. Salam	-	6	Jumlah beban asuransi	0,78	C. Kelebihan (Kekurangan) BIS			C. Rasio Kontribusi Retensi Sendiri terhadap Modal Sendiri (%)	1%
7	c. Istishna'	-	7	Surplus (Defisit) Neto Asuransi	7,47	D. Rasio Pencapaian (%)			D. Rasio Jumlah Kontribusi Penutupan Langsung terhadap Kontribusi Penutupan Tidak Langsung (%)	-
8	Investasi pada surat berharga	-	8	Pendapatan Investasi	0,05	Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh			E. Rasio Likuiditas (%)	2497%
9	Pembayaran klaim	-	9	Total pendapatan investasi	0,05	A. Kekayaan yang tersedia untuk qardh			F. Rasio Betun (Klaim, Usaha, dan Komis) terhadap Kontribusi Neto (%)	555%
10	a. Mudharabah	-	10	Dikurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi	-	B. Minimum Kekayaan yang wajib disediakan untuk qardh**)				
11	b. Musarakah	-	11	Surplus (defisit) Underwriting Dana Tabarru'	7,52	a. 70% x Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul akibat deviasi pengelolaan kekayaan dan kewajiban				
12	Investasi pada entitas lain	-	12	Surplus (defisit) Underwriting Dana Tabarru'	7,52	b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar				
13	Properti investasi	-	13	Surplus (defisit) Underwriting Dana Tabarru'	7,52	c. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk qardh				
14	Aset lainnya	1,346,59	14	Surplus (defisit) Underwriting Dana Tabarru'	7,52	Solvabilitas Dana Perusahaan				
15	Jumlah aset	26,911,76	15	Surplus (defisit) Underwriting Dana Tabarru'	7,52	A. Tingkat Solvabilitas				
II. KEWAJIBAN			NERACA DANA INVESTASI PESERTA PER 30 SEPTEMBER 2015 <i>(dalam jutaan rupiah)</i>			B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan***)				
1	Perishiban kontribusi yang belum menjadi hak	0,78	NO.			a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh				
2	Utang klaim	-	URAIAN			b. Modal Sendiri atau Modal Kerja Minimum				
3	Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	-	TRIWULAN III 2015			c. Jumlah Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan				
4	Bagian peserta atas surplus underwriting dana tabarru' yang masih harus dibayar	-	I. ASET			(Jumlah yang lebih besar antara a dan b)				
5	Utang reasuransi	-	1 Deposito			C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk qardh				
6	Utang dividen	-	2 Saham Syariah			Solvabilitas Dana Perusahaan				
7	Utang pajak	3,81	3 Sukuk atau Obligasi Syariah			A. Tingkat Solvabilitas				
8	Utang Lain	1,019,16	4 Surat Berharga Syariah Negara			a. Kekayaan			26,906,09	
9	Jumlah kewajiban	1,023,75	5 Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh Bank			b. Kewajiban			1,025,60	
III. DANA PESERTA			6 Surat Berharga Syariah Yang Diterbitkan oleh selain			c. Jumlah Tingkat Solvabilitas			25,880,49	
9	Dana syirkah temporer	-	7 Surat Berharga Syariah Yang Diterbitkan oleh Lembaga			B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan***)				
10	a. Mudharabah	-	8 Reksa dana Syariah			a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh			21,76	
11	Dana tabarru'	7,52	9 Efek Beragang Aset Syariah			b. Modal Sendiri atau Modal Kerja Minimum			25,000,00	
12	Dana peserta	7,52	10 Pembelian Melalui Kerjasama Dengan Pihak Lain.			c. Jumlah Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan			25,000,00	
IV. EKUITAS			11 Emas Muara			(Jumlah yang lebih besar antara a dan b)				
12	Modal disetor	25,000.00	12 Investasi Lain			C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk qardh			25,538,97	
13	Tambahan modal disetor	-	13 Jumlah Investasi			Solvabilitas Dana Perusahaan				
14	Saldo laba	880,49	II. Bukan Investasi			A. Tingkat Solvabilitas				
15	Jumlah ekuitas	25,880,49	14 Kas dan Bank			a. Kekayaan			26,906,09	
16	Jumlah kewajiban, dana peserta, dan ekuitas	26,911,76	15 Tagihan Hasil Investasi			b. Kewajiban			1,025,60	
LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 30 SEPTEMBER 2015 <i>(dalam jutaan rupiah)</i>			16 Aset lain			c. Jumlah Tingkat Solvabilitas			25,880,49	
NO.	URAIAN	2015	17 Jumlah Aset			B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan***)				
1	Pendapatan	-	18 UMLAH ASET			a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh			21,76	
2	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	149,02	19 Utang Ujroh/ Fee Pengelolaan Dana			b. Modal Sendiri atau Modal Kerja Minimum			25,000,00	
3	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	0,11	20 Utang Peranikan Dana Investasi			c. Jumlah Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan			25,000,00	
4	Pendapatan pembagian surplus underwriting	-	21 Utang Lain			(Jumlah yang lebih besar antara a dan b)				
5	Pendapatan investasi	1,294,18	22 Dana Investasi Peserta			C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk qardh			25,538,97	
6	Jumlah Pendapatan	1,443,31	23 UMLAH KEWAJIBAN			Solvabilitas Dana Perusahaan				
7	Beban	-	14 Kas dan Bank			A. Tingkat Solvabilitas				
8	Beban komisi	54,40	15 Tagihan Hasil Investasi			a. Kekayaan			26,906,09	
9	Urahan dibayar	-	16 Aset lain			b. Kewajiban			1,025,60	
10	Beban umum dan administrasi	721,00	17 Jumlah Aset			c. Jumlah Tingkat Solvabilitas			25,880,49	
11	Beban pemasaran	-	18 UMLAH ASET			B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan***)				
12	Beban lain-lain	96,97	19 Utang Ujroh/ Fee Pengelolaan Dana			a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh			21,76	
13	Jumlah beban	872,37	20 Utang Peranikan Dana Investasi			b. Modal Sendiri atau Modal Kerja Minimum			25,000,00	
14	Laba Usaha	570,94	21 Utang Lain			c. Jumlah Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan			25,000,00	
15	Pendapatan (beban) non usaha neto	(3,76)	22 Dana Investasi Peserta			(Jumlah yang lebih besar antara a dan b)				
16	Laba sebelum pajak	567,18	23 UMLAH KEWAJIBAN			C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk qardh			25,538,97	
17	Beban pajak	-	14 Kas dan Bank			Solvabilitas Dana Perusahaan				
18	Laba neto	567,18	15 Tagihan Hasil Investasi			A. Tingkat Solvabilitas				
			16 Aset lain			a. Kekayaan			26,906,09	
			17 Jumlah Aset			b. Kewajiban			1,025,60	
			18 UMLAH ASET			c. Jumlah Tingkat Solvabilitas			25,880,49	
			19 Utang Ujroh/ Fee Pengelolaan Dana			B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan***)				
			20 Utang Peranikan Dana Investasi			a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh			21,76	
			21 Utang Lain			b. Modal Sendiri atau Modal Kerja Minimum			25,000,00	
			22 Dana Investasi Peserta			c. Jumlah Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan			25,000,00	
			23 UMLAH KEWAJIBAN			(Jumlah yang lebih besar antara a dan b)				
			14 Kas dan Bank			C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk qardh			25,538,97	
			15 Tagihan Hasil Investasi			Solvabilitas Dana Perusahaan				
			16 Aset lain			A. Tingkat Solvabilitas				
			17 Jumlah Aset			a. Kekayaan			26,906,09	
			18 UMLAH ASET			b. Kewajiban			1,025,60	
			19 Utang Ujroh/ Fee Pengelolaan Dana			c. Jumlah Tingkat Solvabilitas			25,880,49	
			20 Utang Peranikan Dana Investasi			B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan***)				
			21 Utang Lain			a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh			21,76	
			22 Dana Investasi Peserta			b. Modal Sendiri atau Modal Kerja Minimum			25,000,00	
			23 UMLAH KEWAJIBAN			c. Jumlah Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan			25,000,00	
			14 Kas dan Bank			(Jumlah yang lebih besar antara a dan b)				
			15 Tagihan Hasil Investasi			C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk qardh			25,538,97	
			16 Aset lain			Solvabilitas Dana Perusahaan				
			17 Jumlah Aset			A. Tingkat Solvabilitas				
			18 UMLAH ASET			a. Kekayaan			26,906,09	
			19 Utang Ujroh/ Fee Pengelolaan Dana			b. Kewajiban			1,025,60	
			20 Utang Peranikan Dana Investasi			c. Jumlah Tingkat Solvabilitas			25,880,49	
			21 Utang Lain			B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan***)				
			22 Dana Investasi Peserta			a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh			21,76	
			23 UMLAH KEWAJIBAN			b. Modal Sendiri atau Modal Kerja Minimum			25,000,00	
			14 Kas dan Bank			c. Jumlah Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan			25,000,00	
			15 Tagihan Hasil Investasi			(Jumlah yang lebih besar antara a dan b)				
			16 Aset lain			C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk qardh			25,538,97	
			17 Jumlah Aset			Solvabilitas Dana Perusahaan				
			18 UMLAH ASET			A. Tingkat Solvabilitas				
			19 Utang Ujroh/ Fee Pengelolaan Dana			a. Kekayaan			26,906,09	
			20 Utang Peranikan Dana Investasi			b. Kewajiban			1,025,60	
			21 Utang Lain			c. Jumlah Tingkat Solvabilitas			25,880,49	
			22 Dana Investasi Peserta			B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan***)				
			23 UMLAH KEWAJIBAN			a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh			21,76	
			14 Kas dan Bank			b. Modal Sendiri atau Modal Kerja Minimum			25,000,00	
			15 Tagihan Hasil Investasi			c. Jumlah Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan			25,000,00	
			16 Aset lain			(Jumlah yang lebih besar antara a dan b)				
			17 Jumlah Aset			C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk qardh			25,538,97	
			18 UMLAH ASET			Solvabilitas Dana Perusahaan				
			19 Utang Ujroh/ Fee Pengelolaan Dana			A. Tingkat Solvabilitas				
			20 Utang Peranikan Dana Investasi			a. Kekayaan			26,906,09	
			21 Utang Lain			b. Kewajiban			1,025,60	
			22 Dana Investasi Peserta			c. Jumlah Tingkat Solvabilitas			25,880,49	
			23 UMLAH KEWAJIBAN			B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan***)				
			14 Kas dan Bank			a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh			21,76	
			15 Tagihan Hasil Investasi			b. Modal Sendiri atau Modal Kerja Minimum			25,000,00	
			16 Aset lain			c. Jumlah Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan			25,000,00	
			17 Jumlah Aset			(Jumlah yang lebih besar antara a dan b)				
			18 UMLAH ASET			C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk qardh			25,538,97	
			19 Utang Ujroh/ Fee Pengelolaan Dana			Solvabilitas Dana Perusahaan				
			20 Utang Peranikan Dana Investasi			A. Tingkat Solvabilitas				
			21 Utang Lain			a. Kekayaan			26,906,09	
			22 Dana Investasi Peserta			b. Kewajiban			1,025,60	
			23 UMLAH KEWAJIBAN			c. Jumlah Tingkat Solvabilitas			25,880,49	
			14 Kas dan Bank			B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan***)				
			15 Tagihan Hasil Investasi			a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh			21,76	
			16 Aset lain			b. Modal Sendiri atau Modal Kerja Minimum			25,000,00	
			17 Jumlah Aset			c. Jumlah Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan			25,000,00	
			18 UMLAH ASET			(Jumlah yang lebih besar antara a dan b)				
			19 Utang Ujroh/ Fee Pengelolaan Dana			C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk qardh			25,538,97	
			20 Utang Peranikan Dana Investasi			Solvabilitas Dana Perusahaan				
			21 Utang Lain			A. Tingkat Solvabilitas				
			22 Dana Investasi Peserta			a. Kekayaan			26,906,09	
			23 UMLAH KEWAJIBAN			b. Kewajiban			1,025,60	
			14 Kas dan Bank			c. Jumlah Tingkat Solvabilitas			25,880,49	
			15 Tagihan Hasil Investasi			B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan***)				
			16 Aset lain			a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh			21,76	
			17 Jumlah Aset			b. Modal Sendiri atau Modal Kerja Minimum			25,000,00	
			18 UMLAH ASET			c. Jumlah Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan			25,000,00	
			19 Utang Ujroh/ Fee Pengelolaan Dana			(Jumlah yang lebih besar antara a dan b)				
			20 Utang Peranikan Dana Investasi			C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk qardh			25,538,97	
			21 Utang Lain			Solvabilitas Dana Perusahaan				
			22 Dana Investasi Peserta			A. Tingkat Solvabilitas				
			23 UMLAH KEWAJIBAN			a. Kekayaan			26,906,09	
			14 Kas dan Bank			b. Kewajiban			1,025,60	
			15 Tagihan Hasil Investasi			c. Jumlah Tingkat Solvabilitas			25,880,49	
			16 Aset lain			B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan***)				
			17 Jumlah Aset			a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh			21,76	
			18 UMLAH ASET			b. Modal Sendiri atau Modal Kerja Minimum			25,000,00	
			19 Utang Ujroh/ Fee Pengelolaan Dana			c. Jumlah Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan			25,000,00	
			20 Utang Peranikan Dana Investasi			(Jumlah yang lebih besar antara a dan b)				
			21 Utang Lain			C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk qardh			25,538,97	
			22 Dana Investasi Peserta			Solvabilitas Dana Perusahaan				
			23 UMLAH KEWAJIBAN			A. Tingkat Solvabilitas				
			14 Kas dan Bank			a. Kekayaan			26,906,09	
			15 Tagihan Hasil Investasi			b. Kewajiban			1,025,60	
			16 Aset lain			c. Jumlah Tingkat Solvabilitas			25,880,49	
			17 Jumlah Aset			B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan***)				
			18 UMLAH ASET			a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh			21,76	
			19 Utang Ujroh/ Fee Pengelolaan Dana			b. Modal Sendiri atau Modal Kerja Minimum			25,000,00	
			20 Utang Peranikan Dana Investasi			c. Jumlah Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan			25,000,00	
			21 Utang Lain			(Jumlah yang lebih besar antara a dan b)				
			22 Dana Investasi Peserta			C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk qardh			25,538,97	
			23 UMLAH KEWAJIBAN			Solvabilitas Dana Perusahaan				
			14 Kas dan Bank			A. Tingkat Solvabilitas				
			15 Tagihan Hasil Investasi			a. Kekayaan			26,906,09	
			16 Aset lain			b. Kewajiban			1,025,60	
			17 Jumlah Aset			c. Jumlah Tingkat Solvabilitas			25,880,49	
			18 UMLAH ASET			B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan***)				
			19 Utang Ujroh/ Fee Pengelolaan Dana			a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh			21,76	
			20 Utang Peranikan Dana Investasi			b. Modal Sendiri atau Modal Kerja Minimum			25,000,00	
			21 Utang Lain			c. Jumlah Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan			25,000,00	