

LAPORAN KEUANGAN SYARIAH  
TRIWULAN IV TAHUN 2015



DANA INVESTASI PESERTA  
NERACA GABUNGAN SEMUA AKAD  
Per 31 Desember 2015 dan 30 September 2015

(dalam jutaan rupiah)

| No. | URAIAN  | Tahun 2015       |                  | Tahun 2015       |                  |
|-----|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
|     |   | Triwulan IV      | Triwulan III     | Triwulan IV      | Triwulan III     |
| (1) | (2)   | (4)              | (5)              | (6)              | (7)              |
|     | <b>ASET</b>   |                  |                  |                  |                  |
|     | <b>Investasi</b>  |                  |                  |                  |                  |
| 1   | Deposito  | 2.181,42         | 2.181,42         | 2.276,32         | 2.276,32         |
| 2   | Saham Syariah   | 5.309,44         | 5.309,44         | 5.454,90         | 5.454,90         |
| 3   | Sukuk atau Obligasi Syariah   | -                | -                | -                | -                |
| 4   | Surat Berharga Syariah Negara   | 356,22           | 356,22           | 345,52           | 345,52           |
| 5   |   |                  |                  |                  |                  |
| 6   | Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia                   | -                | -                | -                | -                |
|     | Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Selain Negara Republik Indonesia | -                | -                | -                | -                |
| 7   |   |                  |                  |                  |                  |
| 8   | Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional            | -                | -                | -                | -                |
| 9   | Reksa Dana Syariah  | -                | -                | -                | -                |
| 10  | Efek Beragun Aset Syariah   | -                | -                | -                | -                |
| 11  | Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain.                               | -                | -                | -                | -                |
| 12  | Emas Murni  | -                | -                | -                | -                |
|     | Investasi Lain  | -                | -                | -                | -                |
|     | <b>Jumlah Investasi</b>   | <b>7.847,08</b>  | <b>7.847,08</b>  | <b>8.076,74</b>  | <b>8.076,74</b>  |
|     | <b>Bukan Investasi</b>  |                  |                  |                  |                  |
| 13  | Kas dan Bank  | 915,87           | 915,87           | 1.058,98         | 1.058,98         |
| 14  | Tagihan Investasi   | 2.397,79         | 2.397,79         | 1.899,12         | 1.899,12         |
| 15  | Tagihan Hasil Investasi   | 4,99             | 4,99             | 6,25             | 6,25             |
|     | <b>Jumlah Bukan Investasi</b>   | <b>3.318,65</b>  | <b>3.318,65</b>  | <b>2.964,35</b>  | <b>2.964,35</b>  |
|     | <b>JUMLAH ASET</b>  | <b>11.165,73</b> | <b>11.165,73</b> | <b>11.041,09</b> | <b>11.041,09</b> |
|     | <b>KEWAJIBAN</b>  |                  |                  |                  |                  |
| 16  | Utang Ujrah Pengelolaan Dana  | -                | -                | -                | -                |
| 17  | Utang Bagi Hasil  | -                | -                | -                | -                |
| 18  | Utang Penarikan Dana Investasi  | 2.153,60         | 2.153,60         | 2.076,07         | 2.076,07         |
| 19  | Akumulasi Dana Investasi Peserta  | 9.012,13         | 9.012,13         | 8.965,02         | 8.965,02         |
|     | <b>JUMLAH KEWAJIBAN</b>   | <b>11.165,73</b> | <b>11.165,73</b> | <b>11.041,09</b> | <b>11.041,09</b> |

Keterangan:

- 1) Sesuai dengan ketentuan Standar Akuntansi Keuangan
- 2) Sesuai dengan ketentuan perundang-undangan yang berlaku di bidang usaha perasuransian (Statutory Accounting Practices/SAP)

DANA TABARRU'  
RASIO KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU'  
PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS DANA TABARRU'  
Per 31 Desember 2015 dan 30 September 2015

(dalam jutaan rupiah)

| No. | Keterangan  | Tahun 2015      | Tahun 2015      |
|-----|---|-----------------|-----------------|
|     |   | Triwulan IV     | Triwulan III    |
| (1) | (2)   | (3)             | (4)             |
| 1   | <b>Tingkat Solvabilitas</b>   |                 |                 |
|     | A. Kekayaan yang Diperkenankan  | 5.049,75        | 5.049,53        |
|     | B. Kewajiban (Termasuk Pinjaman Qardh)  | 1.642,25        | 1.543,61        |
| 2   | <b>Jumlah Tingkat Solvabilitas (1a - 1b)</b>  | <b>3.407,50</b> | <b>3.505,92</b> |
| 3   | <b>Risiko Kerugian yang Mungkin Timbul Sebagai Akibat dari Deviasi dalam Pengelolaan Kekayaan dan/atau Kewajiban</b>  |                 |                 |
|     | A. Kegagalan Pengelolaan Kekayaan ( <i>schedule a</i> )   | 0,41            | 0,58            |
|     | B. Ketidakseimbangan antara Proyeksi Arus Kekayaan dan Kewajiban ( <i>schedule b</i> )  | 8,35            | 8,61            |
|     | C. Ketidakseimbangan antara Nilai Kekayaan dan Kewajiban dalam Setiap Mata Uang ( <i>Schedule c</i> )   | 0,72            | 0,79            |
|     | D. Perbedaan antara Beban Klaim yang Terjadi dan Beban Klaim yang Diperkirakan ( <i>Schedule d</i> )  | 82,77           | 78,88           |
|     | E. Ketidakcukupan Kontribusi Akibat Perbedaan Hasil Investasi yang Diasumsikan dalam Penetapan Kontribusi dengan Hasil Investasi yang Diperoleh ( <i>Schedule e</i> )                     | 2,42            | 2,16            |
|     | F. Ketidakmampuan Pihak Reasuradur untuk Memenuhi Kewajiban Pembayaran Klaim ( <i>Schedule f</i> )  | 2,32            | 2,26            |
| 4   | <b>Jumlah Dana yang Diperlukan untuk Mengantisipasi Risiko Kerugian yang Mungkin Timbul Sebagai Akibat dari Deviasi dalam Pengelolaan Kekayaan dan/atau Kewajiban (3a+3b+3c+3d+3e+3f)</b> | <b>97,00</b>    | <b>93,28</b>    |
| 5   | <b>Rasio Pencapaian Tingkat Solvabilitas (2 dibagi dengan 4; dalam %)</b>   | <b>3512,99%</b> | <b>3758,55%</b> |

DANA PERUSAHAAN  
KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN  
Untuk Periode Yang Berakhir  
Per 31 Desember 2015 dan 30 September 2015

(dalam jutaan rupiah)

| No. | URAIAN  | Tahun 2015       | Tahun 2015       |
|-----|---|------------------|------------------|
|     |   | Triwulan IV      | Triwulan III     |
| (1) | (2)   | (3)              | (4)              |
| 1   | Kekayaan  | 36.957,14        | 39.448,95        |
| 2   | Kewajiban   | 7.433,52         | 7.167,65         |
| 3   | <b>Jumlah Solvabilitas Dana Perusahaan (1-2)</b>                                    | <b>29.523,62</b> | <b>32.281,30</b> |
| 4   | Jumlah Kekayaan yang Harus Disediakan untuk Qardh (A.7)                             | 316,59           | 241,42           |
| 5   | Modal Sendiri atau Modal Kerja yang Diperyaratkan                                   | 25.000,00        | 25.000,00        |
| 6   | <b>Solvabilitas Minimum Dana Perusahaan (Jumlah yang Lebih Besar dari 4 atau 5)</b> | <b>25.000,00</b> | <b>25.000,00</b> |
| 7   | <b>Pencapaian / Saldo Solvabilitas Dana Perusahaan (3-6)</b>                        | <b>4.523,62</b>  | <b>7.281,30</b>  |