

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	Dana Perusahaan			Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP		
ASET	88.695.93	72.607.76	58.256.13		33.650.20			7.649.84	139.302.22
Investasi	16.998.54	9.498.24	31.678.89		20.700.45				48.677.43
Deposito	12.900.00	5.399.71	23.650.00	-	12.671.56	-	-	-	36.550.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	4.098.54	4.098.54	8.028.89	-	8.028.89	-	-	-	12.127.43
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	71.697.39	63.109.51	26.577.24	-	12.949.75	-	-	7.649.84	90.624.79
Kas dan Bank	61.579.66	61.579.66	8.313.43	-	8.313.43	-	-	-	69.893.10
Tagihan	9.403.47	1.529.85	12.510.86	-	269.58	-	-	7.649.84	14.264.49
Aset Reasuransi	-	-	4.366.73	-	4.366.73	-	-	-	4.366.73
Biaya Akuisisi yang Ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	714.26	-	1.386.21	-	-	-	-	-	2.100.47
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	88.695.93	72.607.76	58.256.13		33.650.20			7.649.84	139.302.22
Liabilitas	3.375.60	3.375.60	12.028.07	-	25.196.89	-	-	7.649.84	7.753.83
Utang Klaim dan Manfaat Dibayar	-	-	245.29	-	245.29	-	-	-	245.29
Biaya yang Masih Harus Dibayar	595.27	595.27	11.782.79	-	11.782.79	-	-	7.649.84	4.728.22
Utang Lain	2.780.33	2.780.33	-	-	-	-	-	-	2.780.33
Penyisihan Teknis	3.374.93	3.374.93	13.168.82	-	13.168.82	-	-	-	16.543.75
Penyisihan Ujroh	3.374.93	3.374.93	-	-	-	-	-	-	3.374.93
Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan Kontribusi	-	-	9.993.86	-	9.993.86	-	-	-	9.993.86
Penyisihan atas Kontribusi yang Belum Merupakan	-	-	123.28	-	123.28	-	-	-	123.28
Penyisihan Klaim	-	-	2.999.21	-	2.999.21	-	-	-	2.999.21
Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	52.47	-	52.47	-	-	-	52.47
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	81.945.40	65.857.23	33.059.24		8.453.31				115.004.64
Modal Disorot	25.000.00	25.000.00	-	-	-	-	-	-	25.000.00
Akuisi/Diagiso Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	33.059.24	-	33.059.24	-	-	-	33.059.24
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	56.571.85	56.571.85	-	-	-	-	-	-	56.571.85
Komponen Ekuitas Lainnya	373.56	373.56	-	-	-	-	-	-	373.56
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	(16.088.17)	-	-	(24.605.94)	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	8.453.31	65.857.23
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	33.650.20	72.607.76
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	25.196.89	6.750.53
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	2.381.42	214.70
A. Risiko Kredit	1.882.09	139.18
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	467.65	-
E. Risiko Operasional	31.68	75.52
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYDI Digaransi	-	-
3. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum Memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	354.97%	30673.61%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperisyaratkan Peraturan	120.00%	120.00%
Aset yang Tersedia untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah A	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) Tingkat Solvabilitas dari Target Internal	-	-
B. Ketidakcukupan Investasi, Kas dan Bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	354.97%	30673.61%

Laporan Posisi Keuangan, Laporan Kinerja Keuangan, Laporan Tingkat Solvabilitas, dan Laporan Rasio Keuangan Selain Solvabilitas merupakan laporan un-audited yang disusun berdasarkan peraturan perundangan.

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	Dana Perusahaan			Dana Tabarru' dan Dana Tanahud			Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan	
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Tanahud	Akad Wakalah Bil Urah	Akad Mudharabah						
PENDAPATAN											
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI											
Hasil Investasi	923.05	993.61	-	-	-	-	-	-	-	1.916.66	
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	496.81	496.81	-	-	-	-	-	-	-	993.61	
Jumlah Hasil Investasi	1.419.86	496.80	-	-	-	-	-	-	-	1.916.66	
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	1.419.86	496.80	-	-	-	-	-	-	-	1.916.66	
PENDAPATAN UNDERWRITING											
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	9.979.23	4.992.11	-	-	-	-	-	-	-	14.971.34	
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	35.51	468.12	-	-	-	-	-	-	-	503.63	
Kontribusi Neto	9.943.72	4,523.98	-	-	-	-	-	-	-	14,467.71	
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Set)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	3,433.62	-	-	-	-	-	-	-	3,433.62	
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	3,174.12	-	-	-	-	-	-	-	3,174.12	
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	11,131.72	-	-	-	-	-	-	-	11,131.72	
PENDAPATAN UNDERWRITING	9,943.72	11,131.72								21,075.45	
BEBAN											
BEBAN UNDERWRITING											
Beban Klaim	-	6,247.77	-	-	-	-	-	-	-	6,247.77	
a. Klaim Bruto	-	6,247.77	-	-	-	-	-	-	-	6,247.77	
b. Klaim Recovery	-	1,334.71	-	-	-	-	-	-	-	1,334.71	
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(2,953.31)	-	-	-	-	-	-	-	(2,953.31)	
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah Jatuh Tempo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (Belum jt)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Jumlah Beban Klaim Netto	-	1,759.75	-	-	-	-	-	-	-	1,759.75	
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	1,759.75	1,759.75								1,759.75	
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	9,371.97	9,371.97								9,371.97	
a. Surplus Underwriting untuk Dana Perusahaan	5,623.18	5,623.18	-	-	-	-	-	-	-	11,246.36	
a. Surplus Underwriting untuk Peserta	937.20	937.20	-	-	-	-	-	-	-	937.20	
BEBAN USAHA:											
a. Beban Pemasaan	3,503.48	-	-	-	-	-	-	-	-	3,503.48	
b. Beban Akuisisi	4,191.24	-	-	-	-	-	-	-	-	4,191.24	
c. Beban Umum dan Administrasi:	7,555.48	-	-	-	-	-	-	-	-	7,555.48	
- Beban Pegawai dan Pengurus	5,867.69	-	-	-	-	-	-	-	-	5,867.69	
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	1.80	-	-	-	-	-	-	-	-	1.80	
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	1,685.99	-	-	-	-	-	-	-	-	1,685.99	
Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Ujroh	(470.34)	-	-	-	-	-	-	-	-	(470.34)	
Kenaikan (Penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi K	14,779.85	-	-	-	-	-	-	-	-	14,779.85	
JUMLAH BEBAN USAHA	14,779.85	-								14,779.85	
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	2,206.91	3,308.39								5,515.30	
Pendapatan Lain	-	(176.12)	-	-	-	-	-	-	-	(176.12)	
Beban Lain	27.47	1.69								29.16	
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	2,179.44	-								2,179.44	
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
LABA SETELAH PAJAK	2,179.44	-								2,179.44	
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-								-	
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	2,179.44	3,130.58								5,310.02	

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)						
Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Indikator			Gabungan	
		Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta			
Rasio Likuiditas						
A. Kekayaan Lancar	51,851.90	74,479.66	-	-	126,331.56	
B. Kewajiban Lancar	19,700.27	3,557.05	-	-	23,257.31	
C. Rasio (a-b)	263.20%	2093.86%	-	-	543.19%	
Rasio Perimbangan Investasi dengan Liabilitas						
A. Investasi, Kas dan Bank	39,992.33	-	-	-	-	
B. Penyisihan Teknis	13,168.82	-	-	-	-	
C. Utang klaim Retensi Sendiri	245.29	-	-	-	-	
D. Rasio (a+(b+c))	2.98	-	-	-	-	
Rasio Pendapatan Investasi Neto						
A. Pendapatan Investasi Netto	993.61	923.05	-	-	1,916.66	
B. Rata-rata Investasi	48,166.50	31,078.24	-	-	79,244.74	
C. Rasio (a-b)	2.06%	2.97%	-	-	2.42%	
Rasio Beban Klaim						
A. Beban Klaim Netto	4,713.07	-	-	-	-	
B. Kontribusi Netto	5,523.98	-	-	-	-	
C. Rasio (a-b)	104.18%	-	-	-	-	
Rasio Perubahan Dana						
A. Dana Tahun/Triwulan/Bulan Berjalan	33,059.24	56,571.85	-	-	89,631.09	
B. Dana Tahun/Triwulan/Bulan Lalu	29,928.66	54,392.41	-	-	84,321.07	
C. Perubahan Dana (a-b)	3,130.58	2,179.44	-	-	5,310.02	
D. Rasio (c-b)	10.46%	4.01%	-	-	6.30%	
Rasio Aset Unit Syariah						
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	-	58,256.13	
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-	-	
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Kewasnasional)	-	-	-	-	640,309.66	
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	-	8.34%	
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru						
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	25,196.89	-	-	-	-	
B. Jumlah Aset	58,256.13	-	-	-	-	
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-	-	
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud						
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-	-	
B. Jumlah Aset	-	-	-	-	-	
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-	-	