

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP		
ASET	56.755.87	56.693.04	99.326.23	-	87.104.62	7.673.59	-	15.970.32	147.785.37
Investasi	26.094.26	26.094.26	44.670.76	-	44.670.76	4.494.66	-	-	96.259.44
Deposito	5.427.22	5.427.22	5.500.00	-	5.500.00	-	-	-	10.927.22
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	5.157.39	5.157.39	9.460.61	-	9.460.61	72.00	-	-	14.690.00
Sukuk atau Obligasi Syariah	4.214.40	4.214.40	10.790.96	-	10.790.96	2.075.97	-	-	17.081.33
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	2.934.00	2.934.00	25.651.51	-	25.651.51	-	-	-	28.585.51
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain NKRI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	8.361.25	8.361.25	13.267.68	-	13.267.68	2.346.70	-	-	23.975.63
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyerahan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	30.663.61	30.598.78	34.655.46	-	22.433.86	3.178.93	-	15.970.32	52.525.68
Kas dan Bank	5.191.63	5.191.63	5.026.64	-	5.026.64	273.64	-	-	10.491.90
Tagihan	23.995.11	23.995.11	21.190.84	-	17.407.22	2.905.29	-	15.970.32	32.120.91
Aset Reasuransi	1.412.05	1.412.05	-	-	-	-	-	-	1.412.05
Biaya akuisisi yang dilangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	62.83	-	8.437.99	-	-	-	-	-	8.500.82
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	56.755.87	56.693.04	99.326.23	-	87.104.62	7.673.59	-	15.970.32	147.785.36
Liabilitas	9.507.40	9.551.39	76.546.32	-	79.522.75	263.40	-	15.970.32	70.346.80
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	2.856.12	-	2.856.12	-	-	-	2.856.12
Biaya yang Masih Harus Dibayar	391.09	391.09	-	-	-	19.52	-	-	410.61
Utang lain	8.652.15	8.652.15	25.714.71	-	25.714.71	243.88	-	15.970.32	18.640.43
Penyisihan Teknis	464.16	508.15	47.975.49	-	50.951.92	-	-	-	48.439.64
Penyisihan uroh	464.16	508.15	-	-	-	-	-	-	464.16
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	42.077.22	-	45.053.65	-	-	-	42.077.22
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	8.29	-	8.29	-	-	-	8.29
Penyisihan klaim	-	-	5.889.98	-	5.889.98	-	-	-	5.889.98
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	47.248.47	47.141.65	22.779.91	-	7.581.87	7.410.19	-	-	77.438.56
Modal Disetor	27.500.00	27.500.00	-	-	-	-	-	-	27.500.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	22.779.91	-	22.779.91	7.410.19	-	-	30.190.10
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	19.748.47	19.748.47	-	-	-	-	-	-	19.748.47
Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	(106.82)	-	-	(15.198.04)	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bill Ujrah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN	-	-	-	-	-	-	-
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI	1.563.68	5.148.07	-	1.995.24	-	-	8.706.99
Hasil Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	1.563.68	5.148.07	-	1.995.24	-	-	-
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	309.07	-	-	-	-	-	309.07
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	1.872.75	5.148.07	-	1.995.24	-	-	9.016.06
PENDAPATAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	1.872.75	408.27	-	9.791.61	-	-	12.072.64
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	(1.412.05)	2.035.40	-	-	-	-	623.35
Kontribusi Neto	3.284.80	(1.627.13)	-	9.791.61	-	-	11.449.28
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	(464.16)	3.396.21	-	-	-	-	2.932.05
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	1.36	-	-	-	-	1.36
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	1.770.44	-	-	-	-	1.770.44
PENDAPATAN UNDERWRITING	2.820.64	1.770.44	-	-	-	-	4.591.08
BEBAN	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	13.474.76	-	-	-	-	13.474.76
b. Klaim recovery	-	649.08	-	-	-	-	649.08
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(3.814.12)	-	-	-	-	(3.814.12)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	11.356.28	-	-	11.356.28
Jumlah Beban Klaim Netto	-	9.011.56	-	430.57	-	-	9.442.13
Beban Adjustor	-	-	-	11.786.85	-	-	11.786.85
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	9.011.56	-	-	-	-	9.011.56
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	(7.241.12)	-	-	-	-	(7.241.12)
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:	-	-	-	-	-	-	-
a. Beban Pemasaran	2.62	-	-	-	-	-	2.62
b. Beban Akuisisi	151.03	-	-	-	-	-	151.03
c. Beban Umum dan Administrasi:	2.604.31	-	-	-	-	-	2.604.31
- Beban Pegawai dan Pengurus	2.272.30	-	-	-	-	-	2.272.30
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	96.81	-	-	-	-	-	96.81
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	235.20	-	-	-	-	-	235.20
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	-	-	-	-	-	-
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	2.757.96	-	-	-	-	-	2.757.96
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	62.69	-	-	-	-	-	62.69
Pendapatan Lain	55.08	58.78	-	-	-	-	113.86
Beban Lain	25.09	(2.034.27)	-	-	-	-	(2,009.18)
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	92.67	-	-	-	-	-	92.67
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	92.67	-	-	-	-	-	92.67
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	92.67	0.00	-	0.00	-	-	92.67

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	7.581.87	47.141.65
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	87.104.62	56.693.04
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	79.522.75	9.551.39
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	8.751.58	1.667.27
A. Risiko Kredit	1.054.70	254.92
B. Risiko Likuiditas	1.768.36	19.37
C. Risiko Pasar	2.406.10	1.360.53
D. Risiko Asuransi	3.499.64	-
E. Risiko Operasional	22.78	32.45
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 %)	86.63%	2827.48%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	80%	2840%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan	80%	80%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-
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	86.63%	2827.48%

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

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas	-	-	-	-
A. Kekayaan lancar	99.326.22	56.755.87	7.673.59	-
B. Kewajiban lancar	34.819.80	9.507.40	263.40	-
C. Rasio (a-b)	285.26%	596.97%	2913.27%	0.00%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas	-	-	-	-
A. Investasi, kas dan bank	69.697.40	-	-	-
B. Penyisihan teknis	42.077.22	-	-	-
C. Utang klaim referensi sendiri	2.856.12	-	-	-
D. Rasio (a-b-c)	1.55	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto	-	-	-	-
A. Pendapatan investasi netto	281.12	(20.40)	10.27	270.99
B. Rata-rata investasi	65.394.48	26.577.16	5.153.74	97.125.38
C. Rasio (a-b)	0.43%	-0.08%	0.20%	0.28%
Rasio beban klaim	-	-	-	-
A. Beban klaim netto	10.309.72	-	-	-
B. Kontribusi netto	(1.627.13)	-	-	-
C. Rasio (a-b)	-633.61%	-	-	-
Rasio perubahan dana	-	-	-	-
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	22.779.91	56.755.87	7.410.19	86.945.97
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	23.645.45	56.825.00	9.183.36	89.653.81
C. Perubahan dana (a-b)	(865.55)	(69.13)	(1.773.17)	(2.707.85)
D. Rasio (c-b)	-3.66%	-0.12%	-19.31%	-3.02%
Rasio Aset Unit Syariah	-	-	-	-
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	99.326.22
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	7.673.59
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	56.755.87
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	65.34%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru	-	-	-	-
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	76.546.32	-	-	-
B. Jumlah Aset	99.326.22	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(22.779.91)	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud	-	-	-	-
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	76.546.32	-	-	-
B. Jumlah Aset	99.326.22	-</		