

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	(dalam jutaan rupiah)			Gabungan
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Dana Tabarru'	Dana Investasi Peserta	
ASET	66,802.59	15,343.75	329,204.44	477,950.39
Investasi	36,079.69	53,627.47	322,888.75	412,535.84
Deposito	6,427.22	4,000.00	16,000.00	26,427.22
Sertifikat Deposito	-	-	-	-
Saham Syariah	9,166.27	5,883.37	14,516.71	29,566.35
Surat atau Obligasi Syariah	4,115.61	-	9,431.77	13,547.38
MTN Syariah	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	2,810.82	25,451.41	-	28,262.10
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara Republik Indonesia	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-
Risiko Dana Syariah	13,559.84	18,292.68	282,870.27	314,722.80
Etik 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	-	-	-	-
Sukuk Syariah	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk Kik	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-
Bukan Investasi	36,723.87	28,316.28	6,896.89	65,436.54
Kas dan Bank	2,960.33	6,374.62	2,726.22	12,060.18
Tanggihan	16,477.11	15,366.63	225.22	32,068.97
Aset Reasuransi	-	1,063.92	-	1,063.92
Beban asuransi yang ditangguhkan	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-
Aset Lain	11,285.92	5,511.11	3,444.45	20,241.48
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	16,862.39	18,943.75	329,204.44	477,950.39
Liabilitas	18,421.63	57,393.42	8,991.05	84,406.11
Utang klaim dan manfaat dibayar	59.13	-	-	59.13
Biaya yang Masih Harus Dibayar	689.34	-	2.35	691.19
Utang lain	17,434.36	27,833.07	8,588.80	53,855.35
Penyisihan Teknis	367.21	29,501.23	-	29,868.44
Penyisihan Ujroh	307.21	-	-	307.21
Penyisihan kontribusi	-	26,667.14	-	26,667.14
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	35.34	-	35.34
Penyisihan klaim	-	2,620.75	-	2,620.75
Penyisihan atas risiko bencana	-	178.00	-	178.00
Qardh	-	-	-	-
Ekuitas Dana	46,381.36	24,550.32	320,623.59	391,555.27
Modal Disorot	27,500.00	-	-	27,500.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	24,550.32	320,623.59	345,173.91
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-
Saldo Laba	20,881.36	-	-	20,881.36
Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	-	-
Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-
Aset yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabarru' dan Dana Tabarru'	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	17,619.14	17,641.90
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	76,397.28	55,517.07
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	58,778.14	18,475.57
Dana Tabarru' dan dana Tabarru' Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	7,185.89	3,669.09
A. Risiko kredit	533.15	263.85
B. Risiko Likuiditas	1,069.64	13.78
C. Risiko Pasar	2,172.13	2,394.63
D. Risiko Asuransi	3,352.14	-
F. Risiko Operasional	53.63	336.84
1. Risiko PAVDI Digaransi	-	-
a. Risiko kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAVDI Digaransi	-	-
1. Liabilitas PAVDI Digaransi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	245.37%	1220.98%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan	100.00%	100.00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tabarru'	-	-
A. Keunggulan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Keterlaksanaan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tabarru', dan Dana Perusahaan	245.37%	1220.98%

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

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	(dalam jutaan rupiah)		
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Investasi Peserta Aset Wakalah BI Ujrah
PENDAPATAN	-	-	-
PENDAPATAN INVESTASI DAN LUCIH PENGELOLAAN INVESTASI	-	-	-
Hasil Investasi	1,641.30	4,537.43	24,779.56
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	1,641.30	4,537.43	24,779.56
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	1,641.30	4,537.43	24,779.56
PENDAPATAN UNDERWRITING	-	-	-
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	152.85	186.97	335,143.59
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	1,367.93	1,367.93
Kontribusi Neto	152.85	1,367.93	335,143.59
Penurunan (kenaikan) Penjualan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penjualan Kontribusi	-	4,185.19	4,185.19
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(21.17)	(21.17)
c. Penurunan (kenaikan) Penjualan atas Risiko Bencana	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	2,981.89	2,981.89
PENDAPATAN UNDERWRITING	130.84	2,981.89	3,135.90
BEBAN	-	-	-
BEBAN UNDERWRITING	-	-	-
Beban Klaim	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	5,718.97	5,718.97
b. Klaim recovery	-	9.75	9.75
c. Kenaikan (Penurunan) Penjualan Klaim	-	(1,291.09)	(1,291.09)
d. Penurunan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	140,717.27	140,717.27
e. Penarikan/Pembusuan Dana Investasi Peserta (belum j tempo)	-	218,399.67	218,399.67
Jumlah Beban Klaim Neto	-	4,448.13	363,535.07
Beban Adjuster	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	4,448.13	4,448.13
JUMLAH SURPLUS (DEFICIT) UNDERWRITING	-	(4,448.08)	(1,435.08)
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-
BEBAN USAHA	-	-	-
a. Beban Pemisahan	1.10	-	1.10
b. Beban Analisa	621.22	-	621.22
c. Beban Umum dan Administrasi	1,794.91	-	1,794.91
- Beban Pegawai dan Pengurus	1,621.66	-	1,621.66
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	88.55	-	88.55
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	86.71	-	86.71
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(24.80)	-	(24.80)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan FAIR yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	2,960.52	-	2,960.52
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	(686.44)	-	(686.44)
Pendapatan Lain	388.12	117.77	906.49
Beban Lain	22.21	3,220.12	806.20
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	(290.49)	-	(290.49)
Pajak Penyisihan	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	(290.49)	-	(290.49)
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELAIN DANA	(290.49)	6.80	(8.69)

0

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	(dalam jutaan rupiah)		Indikator
	Dana Tabarru' dan Dana Tabarru'	Dana Perusahaan	
Rasio Likuiditas	-	-	-
A. Kelengkapan lancar	75,333.27	55,517.07	130,850.44
B. Kewajiban lancar	30,973.15	18,131.19	49,104.34
C. Rasio (a/b)	243.22%	306.20%	266.47%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas	-	-	-
A. Investasi, kas dan bank	60,002.09	-	-
B. Penyisihan teknis	30,885.95	-	-
C. Utang klaim restensi sendiri	59.13	-	-
D. Rasio (a/(b+c))	338.80%	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto	-	-	-
A. Pendapatan investasi netto	4,537.43	1,641.30	6,178.73
B. Rata-rata investasi	53,539.10	35,709.69	89,310.78
C. Rasio (a/b)	84.8%	4.59%	6.95%
Rasio beban klaim	-	-	-
A. Beban klaim netto	5,718.97	-	-
B. Kontribusi netto	(1,180.99)	-	-
C. Rasio (a/b)	484.28%	-	-
Rasio perubahan dana	-	-	-
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	24,550.32	48,381.36	393,555.27
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	21,375.75	48,613.21	172,212.88
C. Perubahan dana (a-b)	3,174.58	(231.85)	221,342.39
D. Rasio (c/b)	14.88%	(0.48%)	128.53%
Rasio Aset Unit Syariah	-	-	-
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tabarru'	-	-	76,397.28
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	55,517.07
D. Rasio (a/b) : (a+b/c)	-	-	81.83%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'	-	-	-
A. Jumlah kewajiban selain Qardh	58,778.14	-	-
B. Jumlah Aset	76,397.28	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(17,619.14)	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'	-	-	-
A. Jumlah kewajiban selain Qardh	58,778.14	-	-
B. Jumlah Aset	76,397.28	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(17,619.14)	-	-