

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	58,402.93	6,613.81	10,324.29	-	75,341.03
Investasi	28,906.31	138.83	8,981.26	-	38,026.40
Deposito	5,500.00	-	-	-	5,500.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	23,406.31	138.83	-	-	23,545.14
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	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	-	-	8,981.26	-	8,981.26
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	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-
Bukan investasi	29,496.62	6,474.98	1,343.04	-	37,314.64
Kas dan Bank	20,203.35	3,833.32	1,145.36	-	25,182.03
Tagihan	49.26	1,440.16	-	-	1,489.42
Aset Reasuransi	-	244.61	-	-	244.61
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	9,244.01	956.89	197.67	-	10,398.57
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	58,402.93	6,613.81	10,324.29	-	75,341.03
Liabilitas	3,880.46	6,817.61	1,459.34	-	12,157.41
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	2,342.71	-	-	2,342.71
Biaya yang Masih Harus Dibayar	229.47	-	-	-	229.47
Utang lain	3,461.43	467.66	1,459.34	-	5,388.43
Penyisihan Teknis	189.57	4,007.24	-	-	4,196.81
Penyisihan ujiroh	189.57	-	-	-	189.57
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	3,572.32	-	-	3,572.32
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	-	-	-
Penyisihan klaim	-	319.95	-	-	319.95
Penyisihan atas risiko bencana	-	86.41	-	-	86.41
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	54,522.46	(203.80)	8,864.95	-	63,183.61
Modal Disetor	25,000.00	-	-	-	25,000.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	(209.99)	8,864.95	-	8,654.96
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	28,155.82	-	-	-	28,155.82
Komponen Ekuitas Lainnya	1,366.65	6.19	-	-	1,372.84
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta	Gabungan
				Akad Wakalah Bil	Akad Mudharabah
PENDAPATAN					
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJIROH PENGELOLAAN INVESTASI					
Hasil Investasi	916.48	-	-	-	916.48
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	916.48	-	-	-	916.48
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	97.18	-	-	-	97.18
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	1,013.67	-	-	-	1,013.67
PENDAPATAN UNDERWRITING					
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	3,668.06	1,948.51	-	2,243.34	7,859.91
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	501.81	-	-	501.81
Kontribusi Neto	3,668.06	1,446.69	-	2,243.34	7,358.09
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	(791.77)	-	-	(791.77)
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(791.77)	-	-	(791.77)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	0.35	-	-	0.35
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	(16.22)	-	-	(16.22)
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	639.05	-	-	639.05
PENDAPATAN UNDERWRITING	3,668.06	639.05	-	-	4,307.11
BEBAN					
BEBAN UNDERWRITING					
Beban Klaim					
a. Klaim Bruto	-	1,518.86	-	-	1,518.86
b. Klaim recovery	-	635.22	-	-	635.22
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	-	-	-	-
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	883.64	-	-	883.64
Beban Adjuster	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	883.64	-	-	883.64
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING		(244.58)			
a. Surplus underwriting untuk Dana Perusahaan	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:					
a. Beban Pemasaran	-	-	-	-	-
b. Beban Akuisisi	1,627.71	-	-	-	1,627.71
c. Beban Umum dan Administrasi:	260.20	-	-	-	260.20
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	-	-	-	-
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	260.20	-	-	-	260.20
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	38.22	-	-	-	38.22
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	1,926.13	-	-	-	1,926.13
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	2,755.60	(244.58)	-	2,243.34	4,754.36
Pendapatan Lain	125.42	-	-	-	125.42
Beban Lain	-	-	-	-	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	2,881.02	(244.58)	-	2,243.34	4,879.77
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	2,881.02	(244.58)	-	2,243.34	4,879.77
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	439.94	2.01	-	-	441.95
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	3,320.95	(242.58)	-	2,243.34	5,321.72

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	(2,462.45)	45,277.68
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	4,364.15	49,158.92
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	6,826.60	3,881.24
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	309.82	42.89
A. Risiko Kredit	10.98	24.99
B. Risiko Likuiditas	139.64	3.71
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	159.06	-
E. Risiko Operasional	0.14	14.20
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 %)	-794.81%	10559.44%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan	120.00%	120.00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	246244.87%	246244.87%
A. Kekurangan (kelelahan) tingkat solvabilitas dari target internal	2,462.45	2,462.45
B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	0.00%	99818.54%

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	6,474.98	34,996.62	10,324.29	51,795.89
B. Kewajiban lancar	3,187.74	3,724.85	10,324.29	17,236.88
C. Rasio (a-b)	203.12%	939.54%	100.00%	300.49%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	3,972.15	-	-	-
B. Penyisihan teknis	4,016.23	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio (a-b+c)	98.90%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	-	916.48	-	916.48
B. Rata-rata investasi	-	28,616.68	-	28,616.68
C. Rasio (a-b)	0.00%	3.20%	0.00%	3.20%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	1,095.22	-	-	-
B. Kontribusi netto	1,446.69	-	-	-
C. Rasio (a-b)	75.71%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	(203.80)	28,155.82	8,864.95	36,816.97
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	5,071.15	20,669.30	8,492.75	34,233.20
C. Perubahan dana (a-b)	(5,274.95)	7,486.52	372.20	2,583.77
D. Rasio (c-b)	-104.02%	36.22%	4.38%	7.55%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	4,364.15
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	10,324.29
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	49,158.92
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	23.01%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	1,626.55	-	-	1,626.55
B. Jumlah Aset	4,364.15	-	-	4,364.15
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)	-	-	-	-