

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	Dana Perusahaan			Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi Peserta			Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP	SAK	SAP		
ASET											
Investasi	12.884.76	47.876.30	9.411.62	-	9.411.62	46.996.85	-	9.750.00	-	104.543.22	
Deposito	5.855.00	5.855.00	1.530.00	-	1.530.00	2.400.00	-	-	-	96.508.18	
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19.920.78	
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Surat Berharga Syariah Negara	35.669.32	35.669.32	2.829.94	-	2.829.94	16.574.47	-	-	-	55.073.72	
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	-	-	-	-	-	1.778.66	-	-	-	1.778.66	
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Bukan Investasi	11.360.44	6.951.98	5.051.68	-	5.051.68	5.322.92	-	9.750.00	-	17.681.04	
Kas dan Bank	5.793.86	5.793.86	4.755.52	-	4.755.52	3.308.82	-	-	-	13.058.19	
Tanah	558.12	558.12	755.36	-	755.36	255.36	-	-	-	990.41	
Aset Resuransi	-	-	40.90	-	40.90	-	-	-	-	40.90	
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aset Lain	5.008.46	-	-	-	-	1.837.07	-	3.750.00	-	3.095.53	
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA											
Liabilitas	12.884.76	47.876.30	9.411.62	-	9.411.62	46.996.85	-	9.750.00	-	104.543.22	
Utang klaim dan manfaat dibayar	7.129.50	-	3.513.38	-	3.513.38	3.704.86	-	-	-	12.347.77	
Biaya yang Masih Harus Dibayar	7.103.27	7.103.27	2.351.74	-	2.351.74	2.704.89	-	-	-	12.109.90	
Utang lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyisihan Teknik	26.23	26.23	164.86	-	164.86	187.87	-	-	-	387.87	
Penyisihan Ujroh	26.23	26.23	-	-	-	-	-	-	-	26.23	
Penyisihan PAYOI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyisihan konti-busi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	66.71	-	66.71	-	-	-	-	66.71	
Penyisihan klaim	-	-	47.46	-	47.46	-	-	-	-	47.46	
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	47.47	-	47.47	-	-	-	-	47.47	
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ekuitas Dana	46.755.25	46.746.79	6.898.24	-	6.898.24	43.291.96	-	3.750.00	-	92.195.46	
Modal Diteror	27.500.00	27.500.00	-	-	-	-	-	-	-	27.500.00	
Aksi/Tagihan Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Akumulasi Dana	-	-	6.765.25	-	6.765.25	43.054.68	-	3.750.00	-	46.069.93	
Profil Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saldo Laba	17.562.25	17.562.25	-	-	-	-	-	-	-	17.562.25	
Komponen Ekuitas Lainnya	693.00	693.00	132.99	-	132.99	237.28	-	-	-	1.063.26	
Seluruh Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	(5.008.46)	-	-	-	-	-	-	-	

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas			40.746.79
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	9.411.62	47.876.30	
B. Liabilitas selain Qardh dan Dana Perusahaan	2.513.38	7.129.50	
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	26.19	21.50	
A. Risiko Kredit	8.32	109.22	
B. Risiko Likuiditas	-	-	
C. Risiko Pasar	-	-	
D. Risiko Asuransi	12.51	-	
E. Risiko Operasional	4.36	104.29	
1. Risiko PAYOI Digeransi	-	-	
a. Risiko Kredit	-	-	
b. Risiko Likuiditas	-	-	
c. Risiko Pasar	-	-	
2. Aset PAYOI Digeransi	-	-	
3. Liabilitas PAYOI Digeransi	-	-	
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	27386.49%	19084.85%	
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 AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-	
A. Kurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-	
B. Keterlaksanaan investasi, kas dan bank	-	-	
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	27386.49%	19084.85%	

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	Dana Perusahaan			Dana Tabarru' dan Dana Tanahud			Dana Investasi Peserta			Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP	SAK	SAP		
PENDAPATAN											
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Hasil Investasi	1.818.09	227.94	-	-	7.560.18	-	-	-	-	-	9.606.21
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Jumlah Hasil Investasi	1.818.09	227.94	-	-	7.560.18	-	-	-	-	-	9.606.21
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	1.818.09	227.94	-	-	7.560.18	-	-	-	-	-	9.606.21
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	1.818.09	227.94	-	-	7.560.18	-	-	-	-	-	9.606.21
PENDAPATAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	5.533.18	2.546.31	-	-	19.215.70	-	-	1.171.17	-	26.124.03	
Kontribusi Resuransi/Retrosesi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	234.62	
Kontribusi Neto	5.533.18	2.546.31	-	-	19.215.70	-	-	1.171.17	-	25.889.41	
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Resuransi)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	6.38	-	-	-	-	-	-	-	6.38	
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	(35.58)	-	-	-	-	-	-	-	(35.58)	
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	2.982.96	-	-	-	-	-	-	-	2.282.50	
PENDAPATAN UNDERWRITING	5.533.18	2.282.96	-	-	-	-	-	-	-	1.171.17	6.644.90
BEBAN											
BEBAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
a. Klaim Bruto	-	86.00	-	-	-	-	-	-	-	86.00	
b. Klaim recovery	-	217.40	-	-	-	-	-	-	-	217.40	
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	15.64	-	-	-	-	-	-	-	15.64	
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
e. Penarikan/Pembusuan Dana Investasi Peserta (belum & tempo)	-	-	-	-	11.712.46	-	-	-	-	11.712.46	
Jumlah Beban Klaim Neto	-	(15.76)	-	-	11.712.46	-	-	-	-	11.596.20	
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	(15.76)	-	-	11.712.46	-	-	-	-	(115.70)	
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	2.982.96	-	-	-	-	-	-	-	-	
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	3.153.59	-	-	-	-	-	-	-	-	
BEBAN USAHA											
a. Beban Pemisahan	-	37.81	-	-	-	-	-	-	-	37.81	
b. Beban Akuisisi	-	2.779.14	-	-	-	-	-	-	-	2.779.14	
c. Beban Umum dan Administrasi	-	5.884.32	-	-	-	-	-	-	-	5.884.32	
d. Beban Pegawai dan Pengurus	-	4.125.02	-	-	-	-	-	-	-	4.125.02	
e. Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	93.83	-	-	-	-	-	-	-	93.83	
f. Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	1.665.37	-	-	-	-	-	-	-	1.665.37	
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	(9.91)	-	-	-	-	-	-	-	(9.91)	
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYOI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
JUMLAH BEBAN USAHA	-	8.691.76	-	-	-	-	-	-	-	8.691.76	
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	(1.340.49)	(827.40)	-	-	15.063.42	-	-	1.171.17	-	12.024.36	
Pendapatan Lain	291.47	-	-	-	-	-	-	-	-	271.62	
Beban Lain	(1.685.70)	(527.40)	-	-	5.222.67	-	-	-	-	3.442.79	
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	-	-	-	-	(9.840.75)	-	-	-	-	(9.840.75)	
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	-	836.68	-	-	-	-	-	-	-	836.68	
Pajak Penghasilan	-	836.68	-	-	-	-	-	-	-	-	
LABA SETELAH PAJAK	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	1.228.35	125.07	-	-	7.16.13	-	-	-	-	1.569.54	
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	2.060.05	125.07	-	-	288.13	-	-	-	-	2.406.23	

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)				
Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kelayakan lancar	9,411.62	47,876.30	45,996.85	103,284.76
B. Kewajiban lancar	7,079.92	7,129.50	2,704.89	16,914.31
C. Rasio (a-b)	93.95%	674.52%	5706.93%	608.66%
Rasio pembagian investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	9,115.45	-	-	-
B. Penyisihan teknik	163.64	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio (a-b+c)	9689.49%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	227.94	1,818.09	7,560.18	9,606.21
B. Rata-rata investasi	3,738.81	39,499.26	35,553.24	78,791.30
C. Rasio (a-b)	6.10%	4.60%	21.26%	32.19%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	(131.40)	-	-	-
B. Kontribusi netto	2,311.69	-	-	-
C. Rasio (a-b)	-5.68%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	6,898.24	45,755.25	43,291.96	95,945.46
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	3,611.66	27,500.00	33,213.94	64,325.59
C. Perubahan dana (a-b)	3,286.58	18,255.25	10,078.03	31,619.86
D. Rasio (c-b)	91.00%	66.38%	30.34%	49.16%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	9,411.62
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	45,996.85
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	2,056,177.27
D. Rasio (a+b) / (a+b+c)	-	-	-	2.63%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	2,513.38			
B. Jumlah Aset	9,411.62			
Penghitungan Qardh yang Diperlukan (a-b)				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-			
B. Jumlah Aset	-			
C. Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-			