

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	Dana Perusahaan			Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP			
ASET										
Investasi	76,898.22	46,606.87	76,964.55		68,186.65				31,459.49	122,403.28
Deposito	18,900.00	18,900.00	33,950.00		33,950.00				-	52,850.00
Sertifikat Deposito	-	-	-		-				-	-
Saham Syariah	-	-	-		-				-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-		-				-	-
MTN Syariah	-	-	-		-				-	-
Surat Berharga Syariah Negara	13,651.64	13,651.64	11,343.21		11,343.21				-	24,994.85
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	12,336.90	12,336.90	13,606.15		13,606.15				-	25,943.05
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	32,009.68	1,718.33	18,065.19		9,287.29				31,459.49	18,615.38
Kas dan Bank	847.34	847.34	1,557.77		1,557.77				-	2,405.10
Tagihan	29,937.71	389.43	5,992.08		2,173.13				31,459.49	4,470.31
Aset Reasuransi	481.56	481.56	5,556.39		5,556.39				-	6,037.95
Biaya Akuisisi yang Ditangguhkan	-	-	-		-				-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-		-				-	-
Aset Lain	743.07	-	4,958.95		-				-	5,702.01
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	76,898.22	46,606.87	76,964.55		68,186.65				31,459.49	122,403.28
Liabilitas	2,751.68	2,751.68	34,472.13		53,002.21				31,459.49	5,764.32
Utang Klaim dan Manfaat Dibayar	-	-	163.29		163.29				-	163.29
Biaya yang Masih Harus Dibayar	871.57	871.57	34,308.85		34,308.85				-	34,308.85
Utang Lain	1,880.11	1,880.11	-		-				31,459.49	1,880.11
Penyisihan Teknis	7,153.20	7,153.20	18,530.08		18,530.08				-	25,683.28
Penyisihan Ujroh	7,153.20	7,153.20	-		-				-	7,153.20
Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-		-				-	-
Penyisihan Kontribusi	-	-	11,097.13		11,097.13				-	11,097.13
Penyisihan atas Kontribusi yang Belum Merupakan Pendapatan	-	-	2,232.63		2,232.63				-	2,232.63
Penyisihan Klaim	-	-	5,126.48		5,126.48				-	5,126.48
Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	73.83		73.83				-	73.83
Qardh	-	-	-		-				-	-
Ekuitas Dana	66,993.34	36,701.99	23,962.34		15,184.44				-	90,955.68
Modal Disetor	25,000.00	25,000.00	-		-				-	25,000.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-		-				-	-
Akumulasi Dana	-	-	23,962.34		23,962.34				-	23,962.34
Profit Equalization Reserve	-	-	-		-				-	-
Saldo Laba	41,619.79	41,619.79	-		-				-	41,619.79
Komponen Ekuitas Lainnya	373.56	373.56	-		-				-	373.56
Selish Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-		-				-	-
Aset yang Tidak Diperkenankan	-	(30,291.35)	-		(8,777.90)				-	(8,777.90)

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	15,184.44	36,701.99	
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	68,186.65	46,606.87	
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	53,002.21	9,904.88	
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	5,126.93	403.33	
A. Risiko Kredit	3,239.44	369.31	
B. Risiko Likuiditas	-	-	
C. Risiko Pasar	-	-	
D. Risiko Asuransi	1,828.59	-	
E. Risiko Operasional	58.90	34.03	
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 %)	296.17%	9099.64%	
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	-	-	
A. Kekurangan (Kebelian) Tingkat Solvabilitas dari Target Internal	-	-	
B. Ketersediaan Investasi, Kas dan Bank	-	-	
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	296.17%	9099.64%	

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'			Dana Tanahud			Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP	SAK	SAP	SAK	SAP		
PENDAPATAN													
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI													
Hasil Investasi	1,502.53	179.69	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,682.22
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	89.84	89.84	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	179.68
Jumlah Hasil Investasi	1,592.37	89.85	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,682.22
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	1,592.37	89.85	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,682.22
PENDAPATAN UNDERWRITING													
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	27,825.13	22,506.87	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50,331.99
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	339.44	5,015.48	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,354.92
Kontribusi Neto	27,485.69	17,491.39	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44,977.08
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	(745.08)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(745.08)
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(745.08)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(745.08)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(328.34)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(328.34)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	27,485.69	16,417.97	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,417.97
PENDAPATAN UNDERWRITING	27,485.69	16,417.97											43,903.66
BEBAN													
BEBAN UNDERWRITING													
Beban Klaim	-	4,170.29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,170.29
a. Klaim Bruto	-	4,170.29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,170.29
b. Klaim Recovery	-	837.28	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	837.28
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	1,196.24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,196.24
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah Jatuh Tempo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penbusan Dana Investasi Peserta (Belum it tempo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	4,529.24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,529.24
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING		4,529.24											4,529.24
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING		11,888.72											11,888.72
a. Surplus Underwriting untuk Dana Perusahaan	7,133.23	7,133.23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,266.47
a. Surplus Underwriting untuk Peserta	-	1,188.87	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,188.87
BEBAN USAHA:													
a. Beban Pemasaran	6,584.65	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,584.65
b. Beban Akuisisi	16,593.13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,593.13
c. Beban Umum dan Administrasi:	3,436.08	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,436.08
- Beban Pegawai dan Pengurus	2,405.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,405.50
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	16.65	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16.65
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	1,013.93	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,013.93
Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Ujroh	4,801.99	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,801.99
Kenaikan (Penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	31,415.85												31,415.85
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	4,795.45	3,656.47											8,451.91
Pendapatan Lain	-	(1,199.29)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,199.29)
Beban Lain	50.74	50.00											100.74
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	4,744.71	2,407.17											7,151.88
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	4,744.71	2,407.17											7,151.88
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN													
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	4,744.71	2,407.17											7,151.88

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Indikator			
--------	-----------	--	--	--