

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAP		
ASET								
Investasi	79.330,00	47.644,54	80.614,98		73.755,50		29.371,11	130.573,87
Deposito	18.900,00	18.900,00	35.450,00	-	35.450,00	-	-	54.350,00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	14.269,03	14.269,03	12.362,25	-	12.362,25	-	-	26.631,27
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	12.338,29	12.338,29	13.532,24	-	13.532,24	-	-	25.870,53
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	33.822,68	2.137,22	19.270,50	-	12.411,02	-	29.371,11	23.722,07
Kas dan Bank	1.215,23	1.215,23	1.695,07	-	1.695,07	-	-	2.910,30
Tagihan	29.760,54	389,43	6.261,35	-	3.777,55	-	29.371,11	6.650,79
Aset Reasuransi	532,56	532,56	6.938,40	-	6.938,40	-	-	7.470,95
Biaya Akuisisi yang Ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	2.314,36	-	4.375,68	-	-	-	-	6.690,04
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	79.330,00	47.644,54	80.614,98	-	73.755,50	-	29.371,11	130.573,87
Liabilitas	3.135,66	3.135,66	35.073,04	-	55.911,41	-	29.371,11	8.837,59
Utang Klaim dan Manfaat Dibayar	-	-	423,83	-	423,83	-	-	423,83
Biaya yang Masih Harus Dibayar	1.090,84	1.090,84	34.649,22	-	34.649,22	-	29.371,11	3.668,95
Utang Lain	2.044,82	2.044,82	-	-	-	-	-	2.044,82
Penyisihan Teknis	7.517,07	7.517,07	20.838,37	-	20.838,37	-	-	28.355,44
Penyisihan Ujroh	7.517,07	7.517,07	-	-	-	-	-	7.517,07
Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan Kontribusi	-	-	12.768,01	-	12.768,01	-	-	12.768,01
Penyisihan atas Kontribusi yang Belum Merupakan Pendapatan	-	-	2.746,12	-	2.746,12	-	-	2.746,12
Penyisihan klaim	-	-	5.241,21	-	5.241,21	-	-	5.241,21
Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	83,02	-	83,02	-	-	83,02
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	68.677,27	36.991,81	24.703,57	-	17.844,09	-	-	93.380,84
Modal Disetor	25.000,00	25.000,00	-	-	-	-	-	25.000,00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	24.703,57	-	24.703,57	-	-	24.703,57
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	43.303,72	43.303,72	-	-	-	-	-	43.303,72
Komponen Ekuitas Lainnya	373,56	373,56	-	-	-	-	-	373,56
Selish Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset yang Tidak Diperkenankan	-	(31.685,46)	-	-	(6.859,48)	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan
	SAK	SAP	
Tingkat Solvabilitas	17.844,09	36.991,81	
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	73.755,50	47.644,54	
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	55.911,41	10.652,73	
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	5.704,00	427,29	
A. Risiko Kredit	3.722,61	384,61	
B. Risiko Likuiditas	-	-	
C. Risiko Pasar	-	-	
D. Risiko Asuransi	1.920,04	-	
E. Risiko Operasional	61,34	42,68	
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 %)	312,83%	8657,33%	
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 (Kebijakan) Tingkat Solvabilitas dari Target Internal	-	-	
B. Ketiadakuhan Investasi, Kas dan Bank	-	-	
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	312,83%	8657,33%	

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 Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH		SAK	SAP		
PENDAPATAN									
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI									
Hasil Investasi	1.569,12	480,52	-	-	-	-	-	-	2.049,64
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	240,26	240,26	-	-	-	-	-	-	480,52
Jumlah Hasil Investasi	1.809,38	240,26	-	-	-	-	-	-	2.049,64
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	1.809,38	240,26	-	-	-	-	-	-	2.049,64
PENDAPATAN UNDERWRITING									
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	34.715,35	28.190,44	-	-	-	-	-	-	62.905,79
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	464,48	6.464,83	-	-	-	-	-	-	6.929,31
Kontribusi Neto	34.250,87	21.725,61	-	-	-	-	-	-	55.976,48
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	(1.589,31)	-	-	-	-	-	-	(1.589,31)
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(1.589,31)	-	-	-	-	-	-	(1.589,31)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(347,88)	-	-	-	-	-	-	(347,88)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	34.250,87	19.788,41	-	-	-	-	-	-	19.788,41
PENDAPATAN UNDERWRITING	34.250,87	19.788,41	-	-	-	-	-	-	54.039,28
BEBAN									
BEBAN UNDERWRITING									
Beban klaim	-	6.067,62	-	-	-	-	-	-	6.067,62
a. Klaim Bruto	-	6.067,62	-	-	-	-	-	-	6.067,62
b. Klaim Recovery	-	1.372,18	-	-	-	-	-	-	1.372,18
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	1.258,76	-	-	-	-	-	-	1.258,76
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah Jatuh Tempo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penbusan Dana Investasi Peserta (Belum it tempo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Neto	-	5.954,20	-	-	-	-	-	-	5.954,20
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	5.954,20	-	-	-	-	-	-	5.954,20
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	13.834,22	-	-	-	-	-	-	13.834,22
a. Surplus Underwriting untuk Dana Perusahaan	8.300,53	8.300,53	-	-	-	-	-	-	16.601,06
a. Surplus Underwriting untuk Peserta	-	1.383,42	-	-	-	-	-	-	1.383,42
BEBAN USAHA:									
a. Beban Pemasaran	7.657,44	-	-	-	-	-	-	-	7.657,44
b. Beban Akuisisi	20.745,87	-	-	-	-	-	-	-	20.745,87
c. Beban Umum dan Administrasi:	4.332,44	-	-	-	-	-	-	-	4.332,44
- Beban Pegawai dan Pengurus	3.030,11	-	-	-	-	-	-	-	3.030,11
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	32,04	-	-	-	-	-	-	-	32,04
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	1.270,29	-	-	-	-	-	-	-	1.270,29
Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Ujroh	5.114,86	-	-	-	-	-	-	-	5.114,86
Kenaikan (Penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	37.850,62	-	-	-	-	-	-	-	37.850,62
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	6.510,15	4.390,52	-	-	-	-	-	-	10.900,68
Pendapatan Lain	-	(1.184,44)	-	-	-	-	-	-	(1.184,44)
Beban Lain	81,51	57,69	-	-	-	-	-	-	139,20
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	6.428,64	4.390,52	-	-	-	-	-	-	10.900,68
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	6.428,64	4.390,52	-	-	-	-	-	-	10.900,68
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	6.428,64	3.148,40	-	-	-	-	-	-	9.577,04

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kelayakan Lancar	69.373,30	43.437,97	-	112.811,27
B. Kewajiban Lancar	55.911,41	10.652,73	-	66.564,14
C. Rasio (a/b)	124,08%	407,76%	-	169,48%
Rasio Perimbangan Investasi dengan Liabilitas				
A. Investasi, Kas dan Bank	63.039,55	-	-	-
B. Penyisihan Teknis	20.838,37	-	-	-
C. Utang Klaim Retensi Sendiri	423,83	-	-	-
D. Rasio [(a+b)/c]	2,96	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan Investasi Neto	480,52	1.569,12	-	2.049,64
B. Rata-rata Investasi	53.144,59	44.076,78	-	97.221,37
C. Rasio (a/b)	0,90%	3,56%	-	2,11%
Rasio Beban Klaim				
A. Beban Klaim Neto	4.695,44	-	-	-
B. Kontribusi Neto	21.725,61	-	-	-
C. Rasio (a/b)	21,61%	-	-	-
Rasio Perubahan Dana				
A. Dana Tahun/Triwulan/Bulan Berjalan	24.703,57	43.303,72	-	68.007,29
B. Dana Tahun/Triwulan/Bulan Lalu	24.307,21	42.744,5		