

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK		
ASET								
Investasi	78.012,66	47.844,11	79.217,63		72.093,68		29.095,34	128.134,95
Deposito	20.900,00	20.900,00	36.950,00		36.950,00		-	57.850,00
Sertifikat Deposito	-	-	-		-		-	-
Saham Syariah	-	-	-		-		-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-		-		-	-
MTN Syariah	-	-	-		-		-	-
Surat Berharga Syariah Negara	12.269,03	12.269,03	10.343,21		10.343,21		-	22.612,23
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	12.347,29	12.347,29	13.543,43		13.543,43		-	25.890,72
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	32.496,34	2.327,79	18.381,00		11.257,05		29.095,34	21.782,00
Kas dan Bank	1.442,96	1.442,96	1.318,17		1.318,17		-	2.761,13
Tagihan	29.484,77	389,43	5.713,13		3.241,44		29.095,34	6.102,56
Aset Reasuransi	495,40	495,40	6.697,45		6.697,45		-	7.192,85
Biaya Akuisisi yang Ditangguhkan	-	-	-		-		-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-		-		-	-
Aset Lain	1.073,21	-	4.652,25		-		-	5.725,46
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	78.012,66	47.844,11	79.217,63		72.093,68		29.095,34	128.134,95
Liabilitas	2.874,08	2.874,08	34.634,69		54.910,42		29.095,34	8.413,43
Utang Klaim dan Manfaat Dibayar	-	-	218,16		-		-	218,16
Biaya yang Masih Harus Dibayar	868,85	868,85	34.416,53		34.416,53		29.095,34	6.190,05
Utang Lain	2.005,23	2.005,23	-		-		-	2.005,23
Penyisihan Teknis	7.020,51	7.020,51	20.275,73		20.275,73		-	27.296,25
Penyisihan Ujroh	7.020,51	7.020,51	-		-		-	7.020,51
Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-		-		-	-
Penyisihan Kontribusi	-	-	12.224,79		12.224,79		-	12.224,79
Penyisihan atas Kontribusi yang Belum Merupakan Pendapatan	-	-	2.579,52		2.579,52		-	2.579,52
Penyisihan Klaim	-	-	5.390,64		5.390,64		-	5.390,64
Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	80,78		80,78		-	80,78
Qardh	-	-	-		-		-	-
Ekuitas Dana	68.118,07	37.949,52	24.307,21		17.183,26		-	92.425,28
Modal Disetor	25.000,00	25.000,00	-		-		-	25.000,00
Agio/Disagio Saham	-	-	-		-		-	-
Akumulasi Dana	-	-	24.307,21		24.307,21		-	24.307,21
Profit Equalization Reserve	-	-	-		-		-	-
Saldo Laba	42.744,51	42.744,51	-		-		-	42.744,51
Komponen Ekuitas Lainnya	373,56	373,56	-		-		-	373,56
Selish Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-		-		-	-
Aset yang Tidak Diperkenankan	-	(30.168,54)	-		(7.123,95)		-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan
	SAK	SAP	
Tingkat Solvabilitas	17.183,26	37.949,52	47.844,11
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	72.093,68	47.844,11	47.844,11
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	54.910,42	9.894,59	9.894,59
Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	5.771,87	590,84	590,84
A. Risiko Kredit	3.830,92	553,46	553,46
B. Risiko Likuiditas	-	-	-
C. Risiko Pasar	-	-	-
D. Risiko Asuransi	1.880,11	-	-
E. Risiko Operasional	60,84	37,38	37,38
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 %)	297,71%	6423,02%	6423,02%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120,00%	120,00%	120,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan	120,00%	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	297,71%	6423,02%	6423,02%

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			
PENDAPATAN										
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI										
Hasil Investasi	1.396,14	360,58	-		-	-	-	-	-	1.756,72
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	180,29	180,29	-		-	-	-	-	-	360,58
Jumlah Hasil Investasi	1.576,43	180,29	-		-	-	-	-	-	1.756,72
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-		-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	1.576,43	180,29	-		-	-	-	-	-	1.756,72
PENDAPATAN UNDERWRITING										
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	31.160,45	25.227,07	-		-	-	-	-	-	56.387,53
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	394,15	5.661,42	-		-	-	-	-	-	6.055,57
Kontribusi Neto	30.766,30	19.565,66	-		-	-	-	-	-	50.331,96
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	(1.205,16)	-		-	-	-	-	-	(1.205,16)
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(1.205,16)	-		-	-	-	-	-	(1.205,16)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(353,59)	-		-	-	-	-	-	(353,59)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-		-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	30.766,30	18.006,90	-		-	-	-	-	-	18.006,90
PENDAPATAN UNDERWRITING	30.766,30	18.006,90	-		-	-	-	-	-	48.773,21
BEBAN										
BEBAN UNDERWRITING										
Beban Klaim	-	4.941,08	-		-	-	-	-	-	4.941,08
a. Klaim Bruto	-	4.941,08	-		-	-	-	-	-	4.941,08
b. Klaim Recovery	-	993,15	-		-	-	-	-	-	993,15
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	1.315,51	-		-	-	-	-	-	1.315,51
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah Jatuh Tempo	-	-	-		-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penbusan Dana Investasi Peserta (Belum it tempo)	-	-	-		-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Neto	-	5.263,44	-		-	-	-	-	-	5.263,44
Beban Adjuster	-	-	-		-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	5.263,44	-		-	-	-	-	-	5.263,44
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING										
a. Surplus Underwriting untuk Dana Perusahaan	7.646,07	7.646,07	-		-	-	-	-	-	15.292,15
a. Surplus Underwriting untuk Peserta	-	1.274,35	-		-	-	-	-	-	1.274,35
BEBAN USAHA:										
a. Beban Pemasaran	6.961,86	-	-		-	-	-	-	-	6.961,86
b. Beban Akuisisi	18.629,70	-	-		-	-	-	-	-	18.629,70
c. Beban Umum dan Administrasi:	3.801,75	-	-		-	-	-	-	-	3.801,75
- Beban Pegawai dan Pengurus	2.668,09	-	-		-	-	-	-	-	2.668,09
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	32,04	-	-		-	-	-	-	-	32,04
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	1.101,62	-	-		-	-	-	-	-	1.101,62
Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Ujroh	4.655,46	-	-		-	-	-	-	-	4.655,46
Kenaikan (Penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-		-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	34.048,78	-	-		-	-	-	-	-	34.048,78
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	5.940,03	4.003,33	-		-	-	-	-	-	9.943,37
Pendapatan Lain	-	(1.182,92)	-		-	-	-	-	-	(1.182,92)
Beban Lain	70,59	68,37	-		-	-	-	-	-	138,97
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	5.869,44	-	-		-	-	-	-	-	5.869,44
Pajak Penghasilan	-	-	-		-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	5.869,44	-	-		-	-	-	-	-	5.869,44
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-		-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	5.869,44	2.752,04	-		-	-	-	-	-	8.621,48

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kelayakan Lancar	69.993,44	43.637,54	-	113.630,98
B. Kewajiban Lancar	54.910,42	9.894,59	-	64.805,01
C. Rasio (a/b)	127,47%	441,02%	-	175,34%
Rasio Perimbangan Investasi dengan Liabilitas				
A. Investasi, Kas dan Bank	62.154,80	-	-	-
B. Penyisihan Teknis	20.275,73	-	-	-
C. Utang Klaim Retensi Sendiri	218,16	-	-	-
D. Rasio (a/(b+c))	3,03	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan Investasi Neto	360,58	1.396,14	-	1.756,72
B. Rata-rata Investasi	52.890,66	44.081,28	-	96.971,94
C. Rasio (a/b)	0,68%	3,17%	-	1,81%
Rasio Beban Klaim				
A. Beban Klaim Neto	3.947,93	-	-	-
B. Kontribusi Neto	19.565,66	-	-	-
C. Rasio (a/b)	20,18%	-	-	-
Rasio Perubahan Dana				
A. Dana Tahun/Triwulan/Bulan Berjalan	24.307,21	42.744,51	-	67.051,72
B. Dana Tahun/Triwulan/Bulan Lalu	23.962,34	41.619,79	-	65.582,13
C. Perubahan Dana (a-b)	344,87	1.124,73	-	1.469,60
D. Rasio (c/b)	1,44%	2,70%	-	2,24%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	79.217,63
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	358.965,17
D. Rasio (a/(b+c))	-	-	-	18,08%
P				