

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan	
	SAP	SAK DT	SAK DT	SAK DTH	SAK	SAP		SAP	SAK
ASET	96.576,82	95.012,29	58.845,24	-	58.771,04	-	-	155.422,06	-
Investasi	93.948,64	93.867,78	42.845,76	-	42.831,10	-	-	136.416,40	-
Deposito	23.400,00	23.400,00	22.825,00	-	22.825,00	-	-	46.225,00	-
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	18.941,77	18.941,77	3.012,37	-	3.012,37	-	-	21.954,14	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	33.598,18	33.517,32	15.443,46	-	15.408,80	-	-	49.041,64	-
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	18.008,69	18.008,69	1.184,93	-	1.184,93	-	-	19.193,63	-
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 Deraah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan investasi	2.628,18	1.144,52	16.379,48	-	16.339,94	-	-	19.007,66	-
Kas dan Bank	167,87	-	629,48	-	629,48	-	-	797,35	-
Tagihan	2.108,06	976,65	9.509,88	-	9.470,36	-	-	11.617,94	-
Aset Reasuransi yang ditangguhkan	-	-	6.240,10	-	6.240,10	-	-	6.240,10	-
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	352,25	-	0,02	-	-	-	-	352,27	-
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	96.576,82	95.012,29	58.845,24	-	58.771,04	-	-	155.422,06	-
Liabilitas	2.696,61	2.696,61	40.697,37	-	39.550,70	-	-	43.398,98	-
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	328,21	-	328,21	-	-	328,21	-
Biaya yang Masih Harus Dibayar	371,43	371,43	7.668,49	-	6.521,82	-	-	8.099,92	-
Utang lain	2.325,18	2.325,18	32.700,67	-	32.700,67	-	-	35.025,85	-
Penyisihan Teknis	2.325,18	2.325,18	32.700,67	-	32.700,67	-	-	35.025,85	-
Penyisihan ujuh	2.325,18	2.325,18	32.700,67	-	32.700,67	-	-	35.025,85	-
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	21.211,95	-	21.211,95	-	-	21.211,95	-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	1.800,37	-	1.800,37	-	-	1.800,37	-
Penyisihan klaim	-	-	9.688,35	-	9.688,35	-	-	9.688,35	-
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	93.880,21	92.315,69	18.147,87	-	19.220,34	-	-	112.028,08	-
Modal Diseter	75.000,00	75.000,00	-	-	-	-	-	75.000,00	-
Ago/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	18.112,20	-	18.112,20	-	-	18.112,20	-
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	18.103,01	18.103,01	-	-	-	-	-	18.103,01	-
Komponen Ekuitas Lainnya	777,20	777,20	35,67	-	35,67	-	-	812,87	-
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	(1.212,28)	-	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	(352,25)	-	-	(39,54)	-	-	-	-

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan	
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah	Dana Investasi Peserta		Dana Investasi Peserta	Dana Investasi Peserta
PENDAPATAN	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hasil Investasi	3.391,39	1.097,27	-	-	-	-	-	4.488,66	-
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	3.391,39	1.097,27	-	-	-	-	-	4.488,66	-
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan hasil investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	3.391,39	1.097,27	-	-	-	-	-	4.488,66	-
PENDAPATAN UNDERWRITING	1.806,77	17.074,09	-	-	-	-	-	18.880,86	-
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	1.806,77	-	-	-	-	-	-	-	-
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	-	3.718,52	-	-	-	-	3.718,52	-
Kontribusi Neto	1.806,77	-	-	-	-	-	-	15.162,34	-
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(5.564,42)	-	-	-	-	-	(5.564,42)	-
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	392,23	-	-	-	-	-	392,23	-
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	1.806,77	8.183,39	-	-	-	-	-	9.990,16	-
PENDAPATAN UNDERWRITING	1.806,77	8.183,39	-	-	-	-	-	9.990,16	-
BEBAN	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	3.464,06	-	-	-	-	-	3.464,06	-
b. Klaim recovery	-	-	-	-	-	-	-	-	-
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	1.954,90	-	-	-	-	-	1.954,90	-
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	3.520,87	-	-	-	-	-	3.520,87	-
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	3.520,87	-	-	-	-	-	3.520,87	-
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	1.806,77	4.662,52	-	-	-	-	-	6.469,29	-
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Beban Pemasaran	9,87	-	-	-	-	-	-	9,87	-
b. Beban Akuisisi	74,50	-	-	-	-	-	-	74,50	-
c. Beban Umum dan Administrasi:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Pegawai dan Pengurus	118,90	-	-	-	-	-	-	118,90	-
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	1,70	-	-	-	-	-	-	1,70	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	293,00	-	-	-	-	-	-	293,00	-
Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Ujroh	573,65	-	-	-	-	-	-	573,65	-
Kenaikan (Penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	1.071,62	-	-	-	-	-	-	1.071,62	-
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	4.126,54	-	-	-	-	-	-	4.126,54	-
Pendapatan lain	-	12,48	-	-	-	-	-	12,48	-
Beban lain	-	0,82	-	-	-	-	-	0,82	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	4.138,13	-	-	-	-	-	-	4.138,13	-
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	4.138,13	-	-	-	-	-	-	4.138,13	-
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	73,70	-	-	-	-	-	-	73,70	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	4.211,82	5.759,79	-	-	-	-	-	9.971,61	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan	
	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud
Tingkat Solvabilitas	19.220,34	92.315,69	58.845,24	58.771,04
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	58.771,04	95.012,29	-	-
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	39.550,70	2.696,61	-	-
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	3.129,47	2.876,12	-	-
A. Risiko Kredit	1.109,25	2.532,39	-	-
B. Risiko Likuiditas	830,92	-	-	-
C. Risiko Pasar	169,88	336,50	-	-
D. Risiko Asuransi	977,10	-	-	-
E. Risiko Operasional	42,43	7,23	-	-
1. Risiko PAYDI Digransi	-	-	-	-
a. Risiko Kredit	-	-	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-	-	-
c. Risiko Pasar	-	-	-	-
2. Aset PAYDI Digransi	-	-	-	-
3. Liabilitas PAYDI Digransi	-	-	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	614,17%	3209,73%	-	-
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120,00%	120,00%	-	-
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan	100,00%	100,00%	-	-
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-	-	-
B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	614,17%	3209,73%	-	-

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan		Dana Investasi Peserta		Gabungan	
	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta	Dana Investasi Peserta	Dana Investasi Peserta	Dana Investasi Peserta
Rasio Likuiditas	-	-	-	-	-	-	-	-
A. Kelayakan lancar	55.730,41	89.573,72	-	-	-	-	145.304,14	-
B. Kewajiban lancar	19.501,12	2.696,61	-	-	-	-	22.197,72	-
C. Rasio (a-b)	285,78%	3321,12%	-	-	-	-	654,59%	-
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas	-	-	-	-	-	-	-	-
A. Investasi, kas dan bank	43.095,24	-	-	-	-	-	43.095,24	-
B. Penyisihan teknis	26.460,57	-	-	-	-	-	26.460,57	-
C. Utang klaim retensi sendiri	328,21	-	-	-	-	-	328,21	-
D. Rasio (a-b+c)	160,87%	0,00%	-	-	-	-	160,87%	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto	-	-	-	-	-	-	-	-
A. Pendapatan investasi netto	1.097,27	3.391,39	-	-	-	-	4.488,66	-
B. Rata-rata investasi	41.403,350	93.665,943	-	-	-	-	135.069,29	-
C. Rasio (a-b)								