

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan SAK		Dana Tabarru' dan Tanahud SAK DTH		Dana Investasi SAK		Penyesuaian		Gabungan	
	SAK	SAK DTH	SAK DTH	SAK DTH	SAK	SAK	SAK	SAK	SAK	SAK
ASET	67,039	9,100	-	-	3,901	-	-	-	-	80,040
Investasi	65,645	8,728	-	-	3,312	-	-	-	-	77,685
Deposito	11,750	4,430	-	-	626	-	-	-	-	16,806
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	2,154	-	-	-	-	2,154
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	53,895	4,298	-	-	120	-	-	-	-	58,313
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	-	-	-	-	412	-	-	-	-	412
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	1,394	372	-	-	589	-	-	-	-	2,355
Kas dan Bank	270	133	-	-	587	-	-	-	-	990
Tagihan	723	77	-	-	2	-	-	-	-	802
Aset Reasuransi	-	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	401	161	-	-	-	-	-	-	-	562
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	67,039	9,100	-	-	3,901	-	-	-	-	80,040
Liabilitas	742	56	-	-	415	-	-	-	-	1,213
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	-	-	126	-	-	-	-	126
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utang lain	2	11	-	-	289	-	-	-	-	302
Penyisihan Teknis	740	45	-	-	-	-	-	-	-	785
Penyisihan uroh	740	-	-	-	-	-	-	-	-	740
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	17	-	-	-	-	-	-	-	17
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	25	-	-	-	-	-	-	-	25
Penyisihan klaim	-	2	-	-	-	-	-	-	-	2
Penyisihan atas risiko bencana	-	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	66,297	9,044	-	-	3,486	-	-	-	-	78,827
Modal Disetor	139,800	-	-	-	-	-	-	-	-	139,800
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	9,080	-	-	3,486	-	-	-	-	12,566
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	(73,210)	-	-	-	-	-	-	-	-	(73,210)
Komponen Ekuitas Lainnya	(293)	(36)	-	-	-	-	-	-	-	(329)
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian		Gabungan	
	SAK	SAK DTH	SAK DTH	SAK DTH	SAK	SAK	SAK	SAK	SAK	SAK
PENDAPATAN										
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI										
Hasil Investasi	3,161	389	-	-	62	-	-	-	-	3,612
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	3,161	389	-	-	62	-	-	-	-	3,612
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	3,161	389	-	-	62	-	-	-	-	3,612
PENDAPATAN UNDERWRITING										
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	58	169	-	-	175	-	-	199	-	203
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	27	-	-	-	-	-	-	-	27
Kontribusi Neto	58	142	-	-	175	-	-	199	-	176
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)										
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	28	-	-	-	-	-	-	-	28
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	65	-	-	-	-	-	-	-	65
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	58	235	-	-	-	-	-	199	-	94
PENDAPATAN UNDERWRITING	58	235	-	-	-	-	-	199	-	94
BEBAN										
BEBAN UNDERWRITING										
Beban Klaim										
a. Klaim Bruto	-	85	-	-	-	-	-	-	-	85
b. Klaim recovery	-	20	-	-	-	-	-	-	-	20
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(78)	-	-	-	-	-	-	-	(78)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	(3)	-	-	-	-	(3)
e. Penarikan/Pebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	432	-	-	-	-	432
Jumlah Beban Klaim Netto	-	(13)	-	-	429	-	-	-	-	416
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	(13)	-	-	429	-	-	-	-	(13)
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	213	-	-	-	-	-	199	-	14
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	25	(25)	-	-	-	-	-	-	-	(0)
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	(9)	-	-	-	-	-	-	-	(9)
BEBAN USAHA:										
a. Beban Pemasaran	4	-	-	-	-	-	-	-	-	4
b. Beban Akuisisi	4	-	-	-	-	-	-	-	-	4
c. Beban Umum dan Administrasi:	1,114	-	-	-	-	-	-	-	-	1,114
- Beban Pegawai dan Pengurus	8	-	-	-	-	-	-	-	-	8
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	356	-	-	-	-	-	-	-	-	356
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	(297)	-	-	-	-	-	-	-	-	(297)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	1,189	-	-	-	-	-	-	-	-	1,189
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	2,055	602	-	-	(192)	-	-	199	-	2,266
Pendapatan Lain	378	0.00	-	-	-	-	-	-	-	378
Beban Lain	-	-	-	-	734	-	-	199	-	535
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	2,433	602	-	-	(927)	-	-	-	-	2,109
Pajak Penghasilan	(0.3)	-	-	-	-	-	-	-	-	(0.3)
LABA (RUGI) SETELAH PAJAK	2,434	602	-	-	(927)	-	-	-	-	2,109
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(245)	(21)	-	-	-	-	-	-	-	(266)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	2,189	581	-	-	(927)	-	-	-	-	1,843

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan	
	SAK	SAK DTH	SAK	SAK DTH
Tingkat Solvabilitas	8,883	65,896		
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	8,939	66,638		
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	56	742		
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	15	179		
A. Risiko Kredit	2	161		
B. Risiko Likuiditas	-	-		
C. Risiko Pasar	-	-		
D. Risiko Asuransi	4	-		
E. Risiko Operasional	9	18		
F. MMBR atas PAYDI Digaransi	-	-		
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 %)	61234%	36672%		
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120%	120%		
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan	100%	100%		
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-		
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-		
B. Ketidacukupan investasi, kas dan bank	-	-		
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	61234%	36672%		

Laporan Posisi Keuangan, Laporan Kinerja Keuangan, Laporan Tingkat Solvabilitas, dan Laporan Rasio Keuangan Selain Solvabilitas merupakan laporan unaudited yang disusun berdasarkan peraturan perundangan.

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	6,637	40,310	3,900	50,847
B. Kewajiban lancar	56	742	3,900	4,699
C. Rasio (a:b)	11814%	5432%	100%	1082%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	8,861	-	-	-
B. Penyisihan teknis	44	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	19948%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	389	3,161	62	3,612
B. Rata-rata investasi	8,658	64,948	4,021	77,628
C. Rasio (a:b)	4%	5%	2%	5%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	(13)	-	-	-
B. Kontribusi netto	234	-	-	-
C. Rasio (a:b)	(6%)	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triulan/bulan berjalan	9,044	66,297	3,486	78,827
B. Dana tahun/triulan/bulan lalu	8,995	65,752	3,582	78,329
C. Perubahan dana (a-b)	48	545	(96)	498
D. Rasio (c:b)	1%	0.8%	(3%)	0.6%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	9,100
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	3,900
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	1,446,063
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	1%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	56	-	-	-
B. Jumlah Aset	9,100	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(9,044)	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				