

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	Dana Perusahaan				Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP				
ASET											
Investasi	126.961.77	112.655.69	35.037.25	33.583.29	262.747.71	262.747.71	(2.094.13)	426.446.94			
Deposito	101.481.81	101.481.81	24.792.85	24.792.85	257.917.89	257.917.89		384.392.55			
Sertifikat Deposito	59.900.00	59.900.00	17.000.00	17.000.00	28.000.00	28.000.00		104.900.00			
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-		-			
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	215.267.90	215.267.90		215.267.90			
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-		-			
Surat Berharga Syariah Negara	41.781.81	41.781.81	7.792.85	7.792.85	-	-		49.574.66			
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	-	-	-	-	-	-		-			
Risiko Dana Syariah	-	-	-	-	14.649.99	14.649.99		14.649.99			
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-		-			
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-		-			
REPO	-	-	-	-	-	-		-			
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-		-			
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-		-			
Penyerahan Langsung	-	-	-	-	-	-		-			
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-		-			
Emas murni	-	-	-	-	-	-		-			
Investasi lain	-	-	-	-	-	-		-			
Bukan investasi	24.879.96	10.973.88	10.244.40	8.790.44	4.829.82	4.829.82	(2.094.13)	42.048.29			
Kas dan Bank	9.474.46	9.474.46	4.933.55	4.933.55	1.724.74	1.724.74		16.314.75			
Tagihan	1.333.20	1.333.20	895.17	895.17	3.105.07	3.105.07	(2.094.13)	16.977.36			
Aset Resuransi	-	-	4.915.68	4.915.68	-	-		4.915.68			
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	12.916.79	-	-	-	-	-		12.916.79			
Properti Bukan Investasi	166.22	166.22	-	-	-	-		166.22			
Aset Lain	989.29	-	-	-	-	-		989.29			
LIABILITAS DAN EKUITAS DANIA											
Liabilitas	126.961.77	112.655.69	35.037.25	33.583.29	262.747.71	262.747.71	(2.094.13)	426.446.94			
Risiko yang Masih Harus Dibayar	94.361.93	67.378.16	21.415.07	20.847.63	3.251.13	3.251.13	(2.094.13)	121.321.84			
Utang klaim dan manfaat dibayar	6.706.57	6.706.57	18.46	18.46	-	-		18.46			
Utang lain	60.161.45	60.161.45	4.434.96	4.434.96	2.779.90	2.779.90	(2.094.13)	69.470.42			
Penyisihan Teknis	27.493.51	530.15	16.961.65	16.961.65	16.994.21	16.994.21		44.451.36			
Perishian uroth	27.493.51	530.15	-	-	-	-		27.493.51			
Perishian PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	13.343.03	12.805.59	-	-		11.343.03			
Perishian atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	1.274.08	1.244.09	-	-		1.274.08			
Perishian klaim	-	-	2.336.05	2.336.05	-	-		2.336.05			
Perishian atas risiko bencana	-	-	8.49	8.49	-	-		8.49			
Qarrah	-	-	-	-	-	-		-			
Ekuitas Dana	32.200.24	45.277.53	13.622.18	12.795.66	259.496.58	259.496.58		305.319.00			
Modal Diseter	119.850.94	119.850.94	-	-	-	-		119.850.94			
Aguo/Disago Saham	-	-	-	-	-	-		-			
Akumulasi Dana	-	-	13.507.50	13.507.50	259.496.58	259.496.58		273.004.08			
Profil Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-		-			
Saldo Laba	(91.161.48)	(91.161.48)	-	-	-	-		(91.161.48)			
Komponen Ekuitas Lainnya	3.510.78	3.510.78	114.68	114.68	-	-		3.625.46			
Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	446.64	446.64		-			
Aset Yang Tidak Diperkenankan	(889.29)	-	-	-	(1.333.17)	-		-			

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	12.735.66	45.277.53
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	33.583.29	112.655.69
B. Liabilitas selain Qarrah dan Dana Perusahaan	20.847.63	67.378.16
Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	5.069.25	1.626.91
A. Risiko Kredit	212.41	526.57
B. Risiko Likuiditas	509.99	0.16
C. Risiko Pasar	-	6.65
D. Risiko Akuransi	4.313.04	-
E. Risiko Operasional	24.79	792.93
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYDI Digaransi	-	-
3. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum mengpehtungkan Aset yang Tersedia untuk Qarrah (dalam %)	251.48%	3174.46%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
Target Solvabilitas dengan DTMBR/UMMBR yang Dipersempit Peraturan	100.00%	100.00%
Aset yang Tersedia Untuk Qarrah yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketersediaan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	251.48%	3174.44%

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

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	Dana Perusahaan			Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Investasi Peserta II		Penyesuaian	Gabungan
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Akad Wakalah Bil Uroth	Akad Mudharabah				
PENDAPATAN									
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJIROH PENGELOLAAN INVESTASI									
Hasil Investasi	5.234.72	795.35	-	11.770.79	-	-	-	17.800.86	
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	5.246.86	-	-	-	-	
Jumlah Hasil Investasi	5.234.72	795.35	-	6.522.93	-	-	-	-	
Jumlah Uiroh Pengelolaan Investasi	5.383.97	-	-	-	-	-	-	-	
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Uiroh Pengelolaan Investasi	10.618.68	795.35	-	6.522.93	-	-	-	17.937.97	
PENDAPATAN UNDERWRITING									
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Uiroh/Akuisi Investasi	89.074.73	28.005.69	-	136.998.90	-	-	-	254.079.31	
Kontribusi Resuransi/Retrosesi	-	6.475.25	-	-	-	-	-	-	
Kontribusi Neto	89.074.73	34.480.94	-	136.998.90	-	-	-	247.504.06	
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Resuransi)	-	-	-	-	-	-	-	-	
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	(10.100.75)	-	-	-	-	
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	-	-	43.38	-	-	-	-	
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	(8.49)	-	-	-	-	
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	-	-	11.464.99	-	-	-	-	
Pendapatan Underwriting	99.074.40	40.486.64	-	11.464.99	-	-	-	111.157.99	
BEBAN									
BEBAN UNDERWRITING									
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-	-	
a. Klaim Bruto	-	-	-	9.028.63	-	-	-	-	
b. Klaim recovery	-	-	-	2.534.13	-	-	-	-	
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	-	-	1.397.66	-	-	-	-	
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-	-	
e. Penarikan (Penambahan) Dana Investasi Peserta (Bekas/B. Temp)	-	-	-	-	-	-	-	70.014.35	
Jumlah Beban Klaim Neto	-	-	-	7.892.17	-	-	-	70.014.35	
Jumlah BEBAN UNDERWRITING	-	-	-	7.892.17	-	-	-	-	
Jumlah SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	-	-	3.572.42	-	-	-	-	
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	430.00	-	-	-	-	
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-	-	
REBAN USAHA									
a. Beban Pemasaran	-	-	-	5.257.95	-	-	-	-	
b. Beban Akuisisi	-	-	-	28.594.02	-	-	-	-	
c. Beban Umum dan Administrasi	-	-	-	13.845.72	-	-	-	-	
d. Beban Pegawai dan Pengurus	-	-	-	25.179.65	-	-	-	-	
e. Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	242.76	-	-	-	-	
f. Beban Limung dan Administrasi Lainnya	-	-	-	28.213.36	-	-	-	-	
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Uiroh	-	-	-	27.493.51	-	-	-	-	
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	
JUMLAH BEBAN USAHA									
Jumlah BEBAN USAHA	-	-	-	114.911.24	-	-	-	-	
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	-	-	-	(14.867.84)	-	-	-	-	
Pendapatan Lain	-	-	-	276.66	-	-	-	-	
Beban Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	
LABA (RUGI) SELULIM PALAK	-	-	-	(14.591.18)	-	-	-	-	
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-	-	
LABA SETELAH PALAK	-	-	-	(14.591.18)	-	-	-	-	
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-	-	-	
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	(14.531.18)	4.367.78	-	73.598.48	-	-	-	63.345.07	

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan	
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	25.790.44	70.873.88	262.747.71	359.412.03
B. Kewajiban lancar	8.042.07	67.196.08	262.747.71	337.985.86
C. Rasio (a-b)	920.69%	105.47%	100.00%	106.34%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	29.726.40	-	-	-
B. Penyisihan teknis	16.394.21	-	-	-
C. Utang klaim netensi sendiri	18.44	-	-	-
D. Rasio (a-b+c)	1.93	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Netto				
A. Pendapatan Investasi netto	795.35	5.234.72	11.770.79	17.800.86
B. Saldo rata investasi	28.792.85	101.681.81	257.917.89	384.392.55
C. Rasio (a-b)	1.23%	5.15%	4.56%	4.63%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	7.892.17			