

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi		Penyesuaian	Gabungan	
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP		SAK	SAP
ASET										
Investasi	92.405,01	57.428,18	95.633,88		91.381,20			35.091,86	152.947,02	
Deposito	54.419,03	54.419,03	77.333,83		77.333,83				131.752,86	
Sertifikat Deposito	42.150,00	42.150,00	59.950,00	-	59.950,00	-	-		102.100,00	
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	12.269,03	12.269,03	17.383,83	-	17.383,83	-	-	-	29.652,86	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eduk Beragan 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	37.985,98	3.009,16	18.300,05	-	14.047,37	-	-	35.091,86	21.194,17	
Kas dan Bank	2.192,61	2.192,61	5.611,27	-	5.611,27	-	-	-	7.803,87	
Tagihan	35.481,29	816,55	5.970,55	-	2.357,55	-	-	35.091,86	6.359,98	
Aset Reasuransi	-	-	6.078,55	-	6.078,55	-	-	-	6.078,55	
Biaya Akuisisi yang Ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	312,08	-	639,68	-	-	-	-	-	951,76	
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	92.405,01	57.428,18	95.633,88		91.381,20			35.091,86	152.947,02	
Liabilitas	6.817,43	6.817,43	65.348,51		65.348,51			35.091,86	12.863,64	
Utang Klaim dan Manfaat Dibayar	-	-	501,19	-	501,19	-	-	-	501,19	
Biaya yang Masih Harus Dibayar	999,06	999,06	40.636,88	-	40.636,88	-	-	35.091,86	6.544,08	
Utang Lain	5.818,37	5.818,37	-	-	-	-	-	-	5.818,37	
Penyisihan Teknis	3.758,95	3.758,95	24.210,44		24.210,44			-	27.969,39	
Penyisihan Ujroh	3.758,95	3.758,95	-	-	-	-	-	-	3.758,95	
Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyisihan Kontribusi	-	-	14.462,84	-	14.462,84	-	-	-	14.462,84	
Penyisihan atas Kontribusi yang Belum Merupakan Pendapatan	-	-	3.552,37	-	3.552,37	-	-	-	3.552,37	
Penyisihan Klaim	-	-	6.098,77	-	6.098,77	-	-	-	6.098,77	
Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	96,46	-	96,46	-	-	-	96,46	
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ekuitas Dana	81.828,62	46.851,80	30.285,37		26.032,69			-	112.114,00	
Modal Disetor	25.000,00	25.000,00	-	-	-	-	-	-	25.000,00	
Akio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Akumulasi Dana	-	-	30.285,37	-	30.285,37	-	-	-	30.285,37	
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saldo Laba	56.455,07	56.455,07	-	-	-	-	-	-	56.455,07	
Komponen Ekuitas Lainnya	373,56	373,56	-	-	-	-	-	-	373,56	
Selish Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		(34.976,82)			(4.252,68)			-		

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan	
Tingkat Solvabilitas				
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	26.032,69	46.851,80		
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	91.381,20	57.428,18		
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	65.348,51	10.576,38		
A. Risiko Kredit	5.200,20	1.400,22		
B. Risiko Likuiditas	3.271,82	1.312,01		
C. Risiko Pasar	-	-		
D. Risiko Asuransi	-	-		
E. Risiko Operasional	1.851,05	-		
1. Risiko PAYDI Digaransi	77,33	88,21		
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 %)	500,61%	3346,04%		
Tarzet Tingkat Solvabilitas Internal	120,00%	120,00%		
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperisyaratkan Peraturan	120,00%	120,00%		
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	500,61%	3346,04%		

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
							Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN										
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI										
Hasil Investasi	1.737,96	3.025,35	-	-	-	-	-	-	-	4.763,32
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	1.512,68	1.512,68	-	-	-	-	-	-	-	3.025,35
Jumlah Hasil Investasi	3.250,64	1.512,68	-	-	-	-	-	-	-	4.763,32
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	3.250,64	1.512,68	-	-	-	-	-	-	-	4.763,32
PENDAPATAN UNDERWRITING										
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	46.865,84	34.066,42	-	-	-	-	-	-	-	80.932,26
Kontribusi Reasuransi/Retroresi	461,83	6.961,28	-	-	-	-	-	-	-	7.423,11
Kontribusi Neto	46.404,00	27.105,14	-	-	-	-	-	-	-	73.509,15
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	(1.182,61)	-	-	-	-	-	-	-	(1.182,61)
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(1.182,61)	-	-	-	-	-	-	-	(1.182,61)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(1.209,70)	-	-	-	-	-	-	-	(1.209,70)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	24.712,84	-	-	-	-	-	-	-	24.712,84
PENDAPATAN UNDERWRITING	46.404,00	24.712,84	-	-	-	-	-	-	-	71.116,84
BEBAN										
BEBAN UNDERWRITING										
Beban Klaim										
a. Klaim Bruto	-	11.426,70	-	-	-	-	-	-	-	11.426,70
b. Klaim Recovery	-	2.776,75	-	-	-	-	-	-	-	2.776,75
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	1.275,57	-	-	-	-	-	-	-	1.275,57
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah Jatuh Tempo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (Belum Jt tempo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	9.925,51	-	-	-	-	-	-	-	9.925,51
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	9.925,51	-	-	-	-	-	-	-	9.925,51
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	14.787,33	-	-	-	-	-	-	-	14.787,33
a. Surplus Underwriting untuk Dana Perusahaan	8.872,40	-	-	-	-	-	-	-	-	17.744,79
a. Surplus Underwriting untuk Peserta	-	1.478,73	-	-	-	-	-	-	-	1.478,73
BEBAN USAHA:										
a. Beban Pemasaran	11.097,10	-	-	-	-	-	-	-	-	11.097,10
b. Beban Akuisisi	28.777,55	-	-	-	-	-	-	-	-	28.777,55
c. Beban Umum dan Administrasi:	8.910,10	-	-	-	-	-	-	-	-	8.910,10
- Beban Pegawai dan Pengurus	5.848,87	-	-	-	-	-	-	-	-	5.848,87
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	44,55	-	-	-	-	-	-	-	-	44,55
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	3.016,67	-	-	-	-	-	-	-	-	3.016,67
Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Ujroh	1.039,59	-	-	-	-	-	-	-	-	1.039,59
Kenaikan (Penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	49.824,34	-	-	-	-	-	-	-	-	49.824,34
JUMLAH BEBAN USAHA	49.824,34	-	-	-	-	-	-	-	-	49.824,34
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	8.702,70	5.948,87	-	-	-	-	-	-	-	14.651,57
Pendapatan Lain	-	130,93	-	-	-	-	-	-	-	130,93
Beban Lain	90,70	62,67	-	-	-	-	-	-	-	153,37
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	8.612,00	-	-	-	-	-	-	-	-	8.612,00
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	8.612,00	-	-	-	-	-	-	-	-	8.612,00
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	8.612,00	6.017,13	-	-	-	-	-	-	-	14.629,13

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kelayakan Lancar	79.897,20	52.794,50	-	132.691,60
B. Kewajiban Lancar	50.885,67	8.667,80	-	59.553,46
C. Rasio (a-b)	157,01%	609,09%	-	222,81%
Rasio Perimbangan Investasi dengan Liabilitas				
A. Investasi, Kas dan Bank	82.945,10	-	-	-
B. Penyisihan Teknis	24.210,44	-	-	-
C. Utang Klaim Retensi Sendiri	501,19	-	-	-
D. Rasio [(a-b+c)]	3,36	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan Investasi Netto	3.025,35	1.737,96	-	4.763,32
B. Rata-rata Investasi	70.993,96	49.788,49	-	120.782,45
C. Rasio (a-b)	4,26%	3,49%	-	5,94%
Rasio Beban Klaim				
A. Beban Klaim Netto	8.649,95	-	-	-
B. Kontribusi Netto	27.105,14	-	-	-
C. Rasio (a-b)	31,91%	-	-	-
Rasio Perubahan Dana				
A. Dana Tahun/Triwulan/Bulan Berjalan	30.285,37	56.455,07	-	86.740,44
B. Dana Tahun/Triwulan/Bulan Lalu	29.704,92	58.335,99	-	88.040,91
C. Perubahan Dana (a-b)	580,45	(1.880,92)	-	(1.300,47)
D. Rasio (c-b)	1,95%	-3,22%	-	-1,48%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	95.633,88
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	358.965,17
D. Rasio [(a+b) : (a+b+c)]	-	-	-	21,04%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	65.348,51	-	-	-
B. Jumlah Aset	95.633,88	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-

Reasuradur Utama		
No.	Nama	%
1	PT Reasuransi Syariah Indonesia	60,00%
2	PT Reasuransi Nasional Indonesia (Nasional Re) - Sharia Division	24,00%
3	PT Maskapai Reasuransi Indonesia, Tbk - Sharia Division	5,00%
4	PT Nusantara Reasuransi Makmur - Sharia Division	10,00%
5	PT Asuransi Askrida Syariah	1,00%
Pemilik Perusahaan		
No.	Nama	%
1	PT Capitol Investasi Indonesia	85,00%
2	PT Kaberaz Sawina Bersaudara	15,00%
Dewan Komisaris		
No.	Nama	Jabatan
1	Keete Richard Ramli	Komisaris Utama
2	Peter Setyadjaja Wong	Komisaris
3	Janias Simanihuruk	Komisaris Independen
4	Mohamad Subhan	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah		
No.	Nama	Jabatan
1	Mohammad Syairozi Dimyathi	Ketua
2	Faozan Amar	Anggota
Dewan Direksi		
No.	Nama	Jabatan
1	Andi Pratjihsan ¹⁾	Direktur Utama
2	Nabhan Tafsili	Direktur
3	Ismail Kady	Direktur
4	Ang Willy Riswanto	Direktur
*) Dalam proses penilaian kemampuan dan kepatuhan oleh Otoritas Jasa Keuangan		