

LAPORAN KEUANGAN TRIWULAN IV TAHUN 2017 - UNIT USAHA SYARIAH

TIDAK DIAUDIT

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAK	SAP		
ASET	448,196.62	418,314.04	52,072.35	-	52,072.35	380,070.67	-	880,339.64
Investasi	412,206.33	391,830.28	35,847.88	-	35,847.88	376,162.44	-	824,216.65
Deposito	223,707.77	223,707.77	35,847.88	-	35,847.88	76,115.37	-	335,671.02
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	256,987.84	-	256,987.84
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	3,051.42	-	3,051.42
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	85,681.25	85,681.25	-	-	-	40,007.81	-	125,689.06
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain NKR	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	102,817.31	82,441.27	-	-	-	-	-	102,817.31
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	35,990.30	26,483.76	16,224.46	-	16,224.46	3,908.23	-	56,122.99
Kas dan Bank	4,459.71	4,459.71	4,421.46	-	4,421.46	1,319.19	-	10,200.36
Tagihan	22,024.05	22,024.05	7,233.51	-	7,233.51	2,589.04	-	31,846.60
Aset Reasuransi	-	-	4,569.49	-	4,569.49	-	-	4,569.49
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	9,506.54	-	-	-	-	-	-	9,506.54
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	-	-	-	-	-	-	-	-
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	448,196.62	418,314.04	52,072.35	-	52,072.35	380,070.67	-	880,339.64
Liabilitas	197,273.86	194,172.30	42,707.75	-	42,707.75	28,210.05	-	268,191.66
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	762.23	-	762.23	-	-	762.23
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	6,685.48	-	6,685.48	-	-	6,685.48
Utang lain	170,722.27	170,722.27	19,344.96	-	19,344.96	28,210.05	-	218,277.28
Penyisihan Teknis	26,551.59	23,450.03	15,915.08	-	15,915.08	-	-	42,466.67
Penyisihan ujroh	26,551.59	23,450.03	-	-	-	-	-	26,551.59
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	7,162.39	-	7,162.39	-	-	7,162.39
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	1,213.25	-	1,213.25	-	-	1,213.25
Penyisihan klaim	-	-	7,539.44	-	7,539.44	-	-	7,539.44
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	250,922.76	224,141.74	9,364.60	-	9,364.60	351,860.61	-	612,147.98
Modal Disetor	25,000.00	25,000.00	-	-	-	-	-	25,000.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	9,364.60	-	9,364.60	351,860.61	-	361,225.22
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	221,590.80	221,590.80	-	-	-	-	-	221,590.80
Komponen Ekuitas Lainnya	4,331.96	4,331.96	-	-	-	-	-	4,331.96
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	(6,404.97)	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	(20,376.05)	-	-	-	-	-	-

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

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	21,341.43	824.89	-	21,179.15	-	-	43,345.47
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	21,341.43	824.89	-	21,179.15	-	-	43,345.47
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	22,640.59	-	-	-	-	-	22,640.59
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	43,982.01	824.89	-	21,179.15	-	-	65,986.05
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	90,437.43	28,183.58	-	199,420.49	-	-	318,041.51
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	1,402.72	6,229.07	-	-	-	-	7,631.79
Kontribusi Neto	89,034.71	21,954.51	-	199,420.49	-	-	310,409.72
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	(26,551.59)	(5,570.23)	-	-	-	-	(32,121.82)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(237.55)	-	-	-	-	(237.55)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	106,465.13	16,146.73	-	199,420.49	-	-	16,146.73
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Jumlah Pendapatan Underwriting	106,465.13	16,971.62	-	199,420.49	-	-	123,436.75
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	18,173.61	-	-	-	-	18,173.61
b. Klaim recovery	-	5,845.46	-	-	-	-	5,845.46
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	3,018.06	-	-	-	-	3,018.06
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	135,094.68	-	-	135,094.68
Jumlah Beban Klaim Netto	-	15,346.21	-	135,094.68	-	-	150,440.88
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Underwriting	-	15,346.21	-	135,094.68	-	-	150,440.88
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING							
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	1,625.42	-	-	1,625.42
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	250.38	-	-	-	-	-	250.38
b. Beban Akuisisi	21,410.14	-	-	-	-	-	21,410.14
c. Beban Umum dan Administrasi:	34,138.34	-	-	-	-	-	34,138.34
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	437.64	-	-	-	-	-	437.64
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	33,700.70	-	-	-	-	-	33,700.70
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	-	-	-	-	-	-
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	55,798.86	-	-	-	-	-	55,798.86
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	50,666.28	-	-	-	-	-	50,666.28
Pendapatan Lain	2,138.85	78.72	-	-	-	-	2,217.58
Beban Lain	-	-	-	-	-	-	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	52,805.13	-	-	-	-	-	52,805.13
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	52,805.13	1,704.14	-	-	-	-	54,509.27
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	4,042.58	-	-	-	-	-	4,042.58
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	56,847.71	1,704.14	-	85,504.96	-	-	144,056.81

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	9,364.60	247,591.77
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	52,072.35	418,314.04
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	42,707.75	170,722.27
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	2,576.93	4,608.61
A. Risiko Kredit	827.40	3,816.19
B. Risiko Likuiditas	281.45	-
C. Risiko Pasar	-	79.72
D. Risiko Asuransi	1,458.72	-
E. Risiko Operasional	9.36	712.70
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 %)	363.40%	5372.37%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	100.00%	230.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan	60.00%	60.00%
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	363.40%	5372.37%

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	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Indikator	
			Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	52,072.35	259,698.06	80,023.60	391,794.01
B. Kewajiban lancar	26,792.67	170,722.27	28,210.05	225,724.99
C. Rasio (a-b)	194.35%	152.12%	283.67%	173.57%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	40,269.34	-	-	-
B. Penyisihan teknis	15,915.08	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	762.23	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	2.41	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	824.89	21,341.43	21,179.15	43,345.47
B. Rata-rata investasi	25,141.29	355,358.80	320,690.01	701,190.10
C. Rasio (a-b)	3.28%	6.01%	6.60%	6.18%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	15,346.21	-	-	-
B. Kontribusi netto	16,146.73	-	-	-
C. Rasio (a-b)	95.04%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	9,364.60	250,922.76	351,860.61	612,147.98
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	9,421.85	232,221.66	330,924.04	572,567.56
C. Perubahan dana (a-b)	(57.25)	18,701.10	20,936.57	39,580.42
D. Rasio (c-b)	-0.61%	8.05%	6.33%	6.91%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	52,072.35
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	380,070.67
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	447,979.31
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	49.10%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	42,707.75	-	-	-
B. Jumlah Aset	52,072.35	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(9,364.60)	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-