

LAPORAN POSISI KEUANGAN

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAP		
<b>ASET</b>	<b>57.442,22</b>	<b>57.410,77</b>	<b>15.309,66</b>	-	<b>15.674,32</b>	-	-	<b>72.751,87</b>
Investasi	56.585,73	56.585,73	14.163,78	-	14.063,78	-	-	70.749,51
Deposito	33.900,00	33.900,00	10.150,00	-	10.150,00	-	-	44.050,00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	22.685,73	22.685,73	3.913,78	-	3.913,78	-	-	26.599,51
Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh selain negara Republik Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyerahan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas Murni	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi Lain	-	-	100,00	-	0,00	-	-	100,00
<b>Bukan Investasi</b>	<b>856,49</b>	<b>825,04</b>	<b>1.145,87</b>	-	<b>1.610,53</b>	-	-	<b>2.002,36</b>
Kas dan Bank	307,69	307,69	224,37	-	224,37	-	-	532,06
Tagihan	507,22	507,22	362,27	-	362,27	-	-	869,49
Aset reasuransi	10,13	10,13	559,23	-	559,23	-	-	569,36
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Non Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	31,45	0,00	0,00	-	31,45	-	-	31,45
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>57.442,22</b>	<b>57.410,77</b>	<b>15.309,66</b>	-	<b>15.674,32</b>	-	-	<b>72.751,87</b>
<b>Liabilitas</b>	<b>19.248,93</b>	<b>19.248,93</b>	<b>3.902,03</b>	-	<b>3.902,03</b>	-	-	<b>23.150,96</b>
Utang klaim atau manfaat investasi	-	-	78,86	-	78,86	-	-	78,86
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-
Utang lain	19.075,59	19.075,59	2.395,95	-	2.395,95	-	-	21.471,54
Penyisihan Teknis	173,34	173,34	1.427,22	-	1.427,22	-	-	1.600,55
Penyisihan Ujroh	173,34	173,34	-	-	-	-	-	173,34
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	322,55	-	322,55	-	-	322,55
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	0,00	-	0,00	-	-	0,00
Penyisihan klaim	-	-	1.104,67	-	1.104,67	-	-	1.104,67
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Qardh/ Qardh Subordinasi</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	-	<b>-</b>	-	-	<b>-</b>
<b>Ekuitas Dana</b>	<b>38.193,29</b>	<b>38.161,84</b>	<b>11.407,63</b>	-	<b>11.772,29</b>	-	-	<b>49.600,91</b>
Modal Disorot	25.000,00	25.000,00	-	-	-	-	-	25.000,00
Akumulasi Saham	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	11.178,36	-	11.178,36	-	-	11.178,36
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	11.935,05	11.935,05	-	-	-	-	-	11.935,05
Kampungan Ekuitas Lainnya	1.258,23	1.258,23	229,27	-	229,27	-	-	1.487,50
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-
Kekayaan Yang Tidak Diperkenankan	-31,45	-31,45	-	-	-	-	-	0,00

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Indikator			
	Dana Tabarru'	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	11.562,15	34.715,19	-	46.277,34
B. Kewajiban lancar	3.629,63	19.081,28	-	22.710,90
C. Rasio (a/b)	<b>318,55%</b>	<b>181,93%</b>	<b>0,00%</b>	<b>203,77%</b>
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	14.288,16	0,00	-	14.288,16
B. Penyisihan teknis	867,99	0,00	-	867,99
C. Utang klaim retensi sendiri	78,86	0,00	-	78,86
D. Rasio (a/(b+c))	<b>1509,02%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>1509,02%</b>
Rasio Pendapatan investasi netto				
A. Pendapatan investasi netto	414,00	1.982,74	-	2.396,74
B. Rata-rata investasi	12.144,34	52.334,19	-	64.478,53
C. Rasio (a/b)	<b>3,41%</b>	<b>3,79%</b>	<b>0,00%</b>	<b>3,72%</b>
Rasio beban klaim				
B. Kontribusi netto	-73,60	-	-	-73,60
A. Beban klaim netto	-1.747,17	-	-	-1.747,17
C. Rasio (a/b)	<b>4,21%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>4,21%</b>
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	11.407,63	38.193,29	-	49.600,91
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	11.490,01	37.786,84	-	49.276,85
C. Perubahan dana (a-b)	-82,38	406,45	-	324,06
D. Rasio (c/b)	<b>-0,72%</b>	<b>1,08%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,66%</b>
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru'	-	-	-	0,00
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	0,00
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	0,00
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	3.902,03	0,00	-	3.902,03
B. Jumlah Aset	15.309,66	0,00	-	15.309,66
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>

LAPORAN KINERJA KEUANGAN

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujroh	Akad Mudharabah		
<b>PENDAPATAN</b>	<b>1.982,74</b>	<b>414,00</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.396,74</b>
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI	-	-	-	-	-	-	-
Hasil Investasi	1.982,74	414,00	-	-	-	-	2.396,74
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	0,00	0,00	-	-	-	-	0
Jumlah Hasil Investasi	1.982,74	414,00	-	-	-	-	2.396,74
Jumlah Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	1.982,74	414,00	-	-	-	-	2.396,74
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>	<b>-2.449,39</b>	<b>-2.469,04</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-4.918,42</b>
PENDAPATAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-
a. Alokasi Kontribusi Langsung: Tabarru'/Ujroh/Investasi	-	-	-	-	-	-	-
b. Alokasi Kontribusi Tidak Langsung: Tabarru'/Ujroh	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Kontribusi Bruto/Ujroh Diterima/Alokasi Untuk Investasi	-2.449,39	-2.469,04	-	-	-	-	-4.918,42
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	-	-	-	-	-	-
Kontribusi Neto	<b>-2.389,85</b>	<b>-1.747,17</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-4.137,02</b>
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	1.480,75	-	-	-	-	1.480,75
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	44,55	-	-	-	-	44,55
c. Penurunan (kenaikan) Resiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-221,87	-221,87	-	-	-	-	-443,74
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>	<b>-2.389,85</b>	<b>-221,87</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-2.611,72</b>
<b>BEBAN</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	35,34	-	-	-	-	35,34
b. Klaim recovery	-	38,43	-	-	-	-	38,43
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	-70,51	-	-	-	-	-70,51
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	-73,60	-	-	-	-	-73,60
Beban Adjuster	-	0,00	-	-	-	-	0,00
<b>JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>	<b>338,65</b>	<b>338,65</b>	<b>0,00</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-148,27</b>
<b>JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>	<b>338,65</b>	<b>338,65</b>	<b>0,00</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-148,27</b>
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
<b>BEBAN USAHA:</b>	<b>67,84</b>	<b>-1.346,14</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-1.346,14</b>
a. Beban Pemasaran	67,84	-	-	-	-	-	67,84
b. Beban Akuisisi	-	-1.346,14	-	-	-	-	-1.346,14
c. Beban Umum dan Administrasi:	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	452,03	-	-	-	-	452,03
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	9,00	-	-	-	-	9,00
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	801,88	-	-	-	-	801,88
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	-614,09	-	-	-	-	-614,09
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN USAHA</b>	<b>67,84</b>	<b>-1.346,14</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-1.346,14</b>
<b>LABA (RUGI) USAHA ASURANSI</b>	<b>561,01</b>	<b>-0,13</b>	<b>5,67</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>561,01</b>
Pendapatan Lain	-	-	5,67	-	-	-	5,67
Beban Lain	-	-	5,30	-	-	-	5,30
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	<b>286,46</b>	<b>286,46</b>	<b>286,46</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>286,46</b>
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	<b>286,46</b>	<b>286,46</b>	<b>286,46</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>286,46</b>
<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>JUMLAH KINERJA SELURUH DANA</b>	<b>286,46</b>	<b>-72,54</b>	<b>286,46</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>213,92</b>

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Tabarru'	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	<b>11.772,29</b>	<b>38.161,84</b>
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	15.674,32	57.410,77
B. Liabilitas, selain Qardh dari Dana Perusahaan	3.902,03	19.248,93
DTMBR/MMBR	<b>246,87</b>	<b>255,58</b>
A. Risiko Kredit	81,67	242,45
B. Risiko Likuiditas	2,53	5,20
C. Risiko Pasar	0,00	0,00
D. Risiko Asuransi	151,49	-
E. Risiko Operasional	11,18	7,93
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYDI Digaransi	-	-
3. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	<b>4768,70%</b>	<b>14931,18%</b>