

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	SAK		
ASET									
Investasi	56.800,47	56.769,02	14.263,32	-	14.469,16	-	-	-	71.063,79
Deposito	56.340,14	56.340,14	12.273,01	-	11.977,61	-	-	-	68.613,15
Sertifikat Deposito	33.050,00	33.050,00	8.150,00	-	7.954,60	-	-	-	41.200,00
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	23.290,14	23.290,14	4.023,01	-	4.023,01	-	-	-	27.313,15
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas Murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi Lain	-	-	100,00	-	0,00	-	-	-	100,00
Bukan Investasi	460,33	428,88	2.491,55	-	2.491,55	-	-	-	2.491,55
Kas dan Bank	208,88	208,88	253,98	-	253,98	-	-	-	462,86
Tagihan	210,56	210,56	1.395,70	-	1.856,94	-	-	-	1.856,94
Aset reasuransi	9,44	9,44	380,63	-	380,63	-	-	-	390,07
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Non Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	31,45	0,00	0,00	-	31,45	-	-	-	31,45
LIABILITAS DAN EKUITAS	56.800,47	56.769,02	14.263,32	-	14.469,16	-	-	-	71.063,79
Liabilitas	17.882,46	17.882,46	2.466,19	-	2.466,19	-	-	-	2.466,19
Utang klaim atau manfaat investasi	-	-	443,17	-	443,17	-	-	-	443,17
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utang lain	17.722,13	17.722,13	1.146,86	-	1.146,86	-	-	-	18.868,99
Penyisihan teknis	160,33	160,33	876,15	-	876,15	-	-	-	1.036,48
Penyisihan ujiroh	160,33	160,33	-	-	-	-	-	-	160,33
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	296,51	-	296,51	-	-	-	296,51
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	0,32	-	0,32	-	-	-	0,32
Penyisihan klaim	-	-	579,32	-	579,32	-	-	-	579,32
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh/ Qardh Subordinasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	38.918,01	38.886,57	11.797,13	-	12.002,98	-	-	-	50.715,14
Modal Disorot	25.000,00	25.000,00	-	-	-	-	-	-	25.000,00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	11.458,63	-	11.458,63	-	-	-	11.458,63
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	12.055,37	12.055,37	-	-	-	-	-	-	12.055,37
Kampungan Ekuitas Lainnya	1.862,65	1.862,65	338,50	-	338,50	-	-	-	2.201,14
Seluruh Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-	205,85
Kekayaan Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00

LAPORAN KINERJA KEUANGAN

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujroh	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJIROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	2.992,95	587,29	-	-	-	-	3.580,24
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	0,00	-	-	-	-	-	0
Jumlah Hasil Investasi	2.992,95	587,29	-	-	-	-	3.580,24
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	2.992,95	587,29	-	-	-	-	3.580,24
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Bruto/Ujroh Diterima/Alokasi Investasi							
a. Alokasi Kontribusi Langsung: Tabarru'/Ujroh/Investasi							
b. Alokasi Kontribusi Tidak Langsung: Tabarru'/Ujroh/Investasi							
Jumlah Kontribusi Bruto/Ujroh Diterima/Alokasi Untuk Investasi	-2.450,08	-2.470,62	-	-	-	-	-4.920,70
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-59,56	-727,68	-	-	-	-	-787,23
Kontribusi Neto	-2.390,44	-1.742,94	-	-	-	-	-4.133,38
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP							
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	1.491,33	-	-	-	-	1.491,33
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	44,23	-	-	-	-	44,23
c. Penurunan (kenaikan) Resiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	-207,37	-	-	-	-	-207,37
PENDAPATAN UNDERWRITING	-2.390,44	-207,37	-	-	-	-	-2.597,82
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto		492,18	-	-	-	-	492,18
b. Klaim recovery		312,92	-	-	-	-	312,92
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim		-432,71	-	-	-	-	-432,71
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo		-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)		-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto		-253,45	-	-	-	-	-253,45
Beban Adjuster		0,00	-	-	-	-	0,00
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING		-253,45	-	-	-	-	-253,45
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING		46,08	-	-	-	-	46,08
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	338,65	338,65	-	-	-	-	677,30
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	0,00	-	-	-	-	0,00
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	129,49	-	-	-	-	-	129,49
b. Beban Akuisisi	-1.346,54	-	-	-	-	-	-1.346,54
c. Beban Umum dan Administrasi:							
- Beban Pegawai dan Pengurus	663,88	-	-	-	-	-	663,88
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	21,33	-	-	-	-	-	21,33
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	1.243,59	-	-	-	-	-	1.243,59
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-626,41	-	-	-	-	-	-626,41
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	85,33	-	-	-	-	-	85,33
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	855,82	-	-	-	-	-	855,82
Pendapatan Lain	0,62	10,95	-	-	-	-	11,57
Beban Lain	449,67	97,94	-	-	-	-	547,61
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	406,77	-	-	-	-	-	406,77
Pajak Penghasilan	0,00	-	-	-	-	-	0,00
LABA SETELAH PAJAK	406,77	-	-	-	-	-	406,77
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	0,00	-	-	-	-	-	0,00
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	406,77	207,73	-	-	-	-	614,51

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Indikator			
	Dana Tabarru'	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	8.994,53	33.469,81	-	42.464,35
B. Kewajiban lancar	2.040,22	17.728,61	-	19.768,83
C. Rasio (a/b)	440,86%	188,79%	0,00%	214,80%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	12.231,59	0,00	-	12.231,59
B. Penyisihan teknis	495,53	0,00	-	495,53
C. Utang klaim retensi sendiri	443,17	0,00	-	443,17
D. Rasio (a/(b+c))	1303,04%	0,00%	0,00%	1303,04%
Rasio Pendapatan investasi netto				
A. Pendapatan investasi netto	587,29	2.992,95	-	3.580,24
B. Rata-rata investasi	11.198,95	52.211,40	-	63.410,35
C. Rasio (a/b)	5,24%	5,73%	0,00%	5,65%
Rasio beban klaim				
B. Kontribusi netto	-253,45	-	-	-253,45
A. Beban klaim netto	-1.742,94	-	-	-1.742,94
C. Rasio (a/b)	14,54%	0,00%	0,00%	14,54%
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	11.797,13	38.918,01	-	50.715,14
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	11.490,01	37.786,84	-	49.276,85
C. Perubahan dana (a-b)	307,12	1.131,18	-	1.438,29
D. Rasio (c/b)	2,67%	2,99%	0,00%	2,92%
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)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	2.466,19	0,00	-	2.466,19
B. Jumlah Aset	14.263,32	0,00	-	14.263,32
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Tabarru'	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	12.002,98	38.886,57
A. Aset yang diperkenankan (AVD)	14.469,16	56.769,02
B. Liabilitas, selain Qardh dari Dana Perusahaan	2.466,19	17.882,46
DTMBR/MMBR	164,53	250,24
A. Risiko Kredit	68,82	233,31
B. Risiko Likuiditas	5,12	4,71
C. Risiko Pasar	0,00	0,00
D. Risiko Asuransi	79,13	-
E. Risiko Operasional	11,46	12,22
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 %)	7295,25%	15539,51%
Rasio Target Tingkat Solvabilitas Internal (tahunan) (persentase sesuai POJK 72)	120,00%	120,00%
Rasio Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan (persentasi sesuai POJK 72)	100,00%	100,00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AVD Dana Tabarru'	-	-
A. kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketersediaan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	7295,25%	15539,51%

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