

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	57.016,99	57.016,54	15.550,29	-	15.370,49	-	-	-	72.598,28
Deposito	56.445,54	56.445,54	13.951,80	-	13.851,80	-	-	-	70.397,34
Sertifikat Deposito	33.900,00	33.900,00	9.950,00	-	9.950,00	-	-	-	43.850,00
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	22.545,54	22.545,54	3.901,80	-	3.901,80	-	-	-	26.447,34
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Etik 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	-	-	-	-	-	100,00
Bukan Investasi	602,45	571,00	1.598,50		1.518,69				2.200,94
Kas dan Bank	234,18	234,18	282,18	-	282,18	-	-	-	516,36
Tagihan	320,80	320,80	339,96	-	339,96	-	-	-	660,76
Aset reasuransi	16,01	16,01	976,36	-	976,36	-	-	-	992,38
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Non Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	31,45	0,00	0,00	-	31,45	-	-	-	31,45
LIABILITAS DAN EKUITAS	57.047,99	57.016,54	15.550,29		15.370,49				72.598,28
Liabilitas	18.392,79	18.392,79	3.614,56		3.614,56				22.007,96
Utang klaim atau manfaat investasi	-	-	77,84	-	77,84	-	-	-	77,84
Utang yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utang lain	17.915,11	17.915,11	652,44	-	652,44	-	-	-	18.567,56
Penyisihan teknis	477,68	477,68	2.884,28	-	2.884,28	-	-	-	3.361,96
Penyisihan ujo	477,68	477,68	-	-	-	-	-	-	477,68
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	1.770,47	-	1.770,47	-	-	-	1.770,47
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	0,00	-	0,00	-	-	-	0,00
Penyisihan klaim	-	-	1.113,82	-	1.113,82	-	-	-	1.113,82
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh/ Qardh Subordinasi									
Ekuitas Dana	38.655,20	38.623,75	11.935,73		11.755,92				50.590,93
Modal Disortor	25.000,00	25.000,00	-	-	-	-	-	-	25.000,00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	11.718,44	-	11.718,44	-	-	-	11.718,44
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	12.537,15	12.537,15	-	-	-	-	-	-	12.537,15
Kampungan Ekuitas Lainnya	1.118,05	1.118,05	217,28	-	217,28	-	-	-	1.335,33
Selkih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kekayaan Yang Tidak Diperkenankan	-	-31,45	-	-	-179,81	-	-	-	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	10.917,51	34.456,20	-	45.373,70
B. Kewajiban lancar	2.072,38	17.957,39	-	20.029,76
C. Rasio (a/b)	526,81%	191,88%	0,00%	226,53%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	14.133,97	0,00	-	14.133,97
B. Penyisihan teknis	1.907,92	0,00	-	1.907,92
C. Utang klaim retensi sendiri	77,84	0,00	-	77,84
D. Rasio (a+(b+c))	711,77%	0,00%	0,00%	711,77%
Rasio Pendapatan investasi netto				
A. Pendapatan investasi netto	358,93	1.732,88	-	2.091,81
B. Rata-rata investasi	12.038,34	52.264,10	-	64.302,44
C. Rasio (a/b)	2,98%	3,25%	0,00%	3,25%
Rasio beban klaim				
B. Kontribusi netto	-80,37	-	-	-80,37
A. Beban klaim netto	-123,29	-	-	-123,29
C. Rasio (a/b)	65,19%	0,00%	0,00%	65,19%
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	11.935,73	38.655,20	-	50.590,93
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	11.490,01	37.786,84	-	49.276,85
C. Perubahan dana (a-b)	445,72	868,36	-	1.314,08
D. Rasio (c/b)	3,88%	2,30%	0,00%	2,67%
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	3.614,56	0,00	-	3.614,56
B. Jumlah Aset	15.550,29	0,00	-	15.550,29
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

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	1.732,88	358,93	-	-	-	-	2.091,81
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	0,00	-	-	-	-	-	0
Jumlah Hasil Investasi	1.732,88	358,93	-	-	-	-	2.091,81
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	1.732,88	358,93	-	-	-	-	2.091,81
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Bruto/Ujroh Diterima/Alokasi Investasi							
a. Alokasi Kontribusi Langsung: Tabarru'/Ujroh/Investasi	-	-	-	-	-	-	-
b. Alokasi Kontribusi Tidak Langsung: Tabarru'/Ujroh	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Kontribusi Bruto/Ujroh Diterima/Alokasi Untuk Investasi	-185,69	-197,47	-	-	-	-	-383,16
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	-	-	-	-	-	-
Kontribusi Neto	-179,42	-123,29	-	-	-	-	-302,71
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	445,48	-	-	-	-	445,48
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	-	-	-	-	-	-
c. Penurunan (kenaikan) Resiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	366,73	-	-	-	-	366,73
PENDAPATAN UNDERWRITING	-179,42	366,73					187,32
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	-8,93	-	-	-	-	-8,93
b. Klaim recovery/ Klaim recovery	-	5,58	-	-	-	-	5,58
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	-65,85	-	-	-	-	-65,85
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	-80,37	-	-	-	-	-80,37
Beban Adjuster	-	0,00	-	-	-	-	0,00
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-80,37	-80,37					-80,37
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	447,10	447,10					447,10
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	67,47	-	-	-	-	-	67,47
b. Beban Akuisisi	-100,73	-	-	-	-	-	-100,73
c. Beban Umum dan Administrasi:	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Pegawai dan Pengurus	397,11	-	-	-	-	-	397,11
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	4,50	-	-	-	-	-	4,50
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	697,46	-	-	-	-	-	697,46
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-315,63	-	-	-	-	-	-315,63
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	750,18						750,18
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	1.141,93						1.141,93
Pendapatan Lain	-0,54	5,29	-	-	-	-	4,74
Beban Lain	252,84	5,12	-	-	-	-	257,96
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	888,56						888,56
Pajak Penghasilan	0,00	-	-	-	-	-	0,00
LABA SETELAH PAJAK	888,56						888,56
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	0,00	-	-	-	-	-	0,00
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	888,56	467,55					1.356,10

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Tabarru'	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas		
A. Aset yang diperkenankan (AVD)	11.755,92	38.623,75
B. Liabilitas, selain Qardh dari Dana Perusahaan	15.370,49	57.016,54
DTMBR/MMBR	3.614,56	18.392,79
A. Risiko Kredit	246,79	253,61
B. Risiko Likuiditas	43,61	230,98
C. Risiko Pasar	39,04	15,70
D. Risiko Asuransi	0,00	0,00
E. Risiko Operasional	152,42	6,93
1. Risiko PAYDI Digaransi	11,72	-
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 %)	4763,54%	15229,72%
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. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	4763,54%	15229,72%

Laporan Posisi Keuangan, Laporan Kinerja Keuangan, Laporan Tingkat Solvabilitas, dan Laporan Rasio Keuangan Selain Solv