

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		
<b>ASET</b>									
Investasi	56.749,50	56.718,05	15.395,47	-	15.212,27	-	-	-	72.144,97
Deposito	56.164,28	56.164,28	13.928,92	-	13.828,92	-	-	-	70.993,20
Sertifikat Deposito	33.700,00	33.700,00	9.950,00	-	9.950,00	-	-	-	43.650,00
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	22.464,28	22.464,28	3.878,92	-	3.878,92	-	-	-	26.343,20
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>585,22</b>	<b>553,77</b>	<b>1.466,55</b>	-	<b>1.383,34</b>	-	-	-	<b>2.051,77</b>
Kas dan Bank	313,15	313,15	291,00	-	291,00	-	-	-	604,15
Tagihan	223,66	223,66	187,08	-	187,08	-	-	-	410,74
Aset reasuransi	16,96	16,96	988,46	-	988,46	-	-	-	1.005,43
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>56.749,50</b>	<b>56.718,05</b>	<b>15.395,47</b>	-	<b>15.212,27</b>	-	-	-	<b>72.144,97</b>
<b>Liabilitas</b>	<b>18.259,91</b>	<b>18.259,91</b>	<b>3.534,81</b>	-	<b>3.534,81</b>	-	-	-	<b>21.794,72</b>
Utang klaim atau manfaat investasi	-	-	85,84	-	85,84	-	-	-	85,84
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utang lain	17.758,52	17.758,52	633,27	-	633,27	-	-	-	18.391,79
Penyisihan teknis	501,39	501,39	2.815,70	-	2.815,70	-	-	-	3.317,09
Penyisihan ujo	501,39	501,39	-	-	-	-	-	-	501,39
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	1.860,16	-	1.860,16	-	-	-	1.860,16
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	4,65	-	4,65	-	-	-	4,65
Penyisihan klaim	-	-	950,88	-	950,88	-	-	-	950,88
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Qardh/ Qardh Subordinasi</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	-	<b>-</b>	-	-	-	<b>-</b>
<b>Ekuitas Dana</b>	<b>38.489,59</b>	<b>38.458,14</b>	<b>11.860,66</b>	-	<b>11.677,45</b>	-	-	-	<b>50.350,25</b>
Modal Disorot	25.000,00	25.000,00	-	-	-	-	-	-	25.000,00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	11.666,25	-	11.666,25	-	-	-	11.666,25
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	12.452,80	12.452,80	-	-	-	-	-	-	12.452,80
Kampungan Ekuitas Lainnya	1.036,79	1.036,79	194,41	-	194,41	-	-	-	1.231,19
Selkih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kelebihan Yang Tidak Diperkenankan	-	-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	10.719,40	34.238,50	-	44.957,90
B. Kewajiban lancar	1.880,15	17.804,30	-	19.684,45
C. Rasio (a/b)	<b>570,13%</b>	<b>192,30%</b>	<b>0,00%</b>	<b>228,39%</b>
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	14.119,93	0,00	-	14.119,93
B. Penyisihan teknis	1.827,23	0,00	-	1.827,23
C. Utang klaim retensi sendiri	85,84	0,00	-	85,84
D. Rasio (a+b/c)	<b>738,08%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>738,08%</b>
Rasio Pendapatan investasi netto				
A. Pendapatan investasi netto	304,43	1.477,72	-	1.782,15
B. Rata-rata investasi	12.026,91	52.123,47	-	64.150,37
C. Rasio (a/b)	<b>2,53%</b>	<b>2,84%</b>	<b>0,00%</b>	<b>2,78%</b>
Rasio beban klaim				
B. Kontribusi netto	-129,25	-	-	-129,25
A. Beban klaim netto	-107,12	-	-	-107,12
C. Rasio (a/b)	<b>120,65%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>120,65%</b>
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	11.860,66	38.489,59	-	50.350,25
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	11.450,01	37.786,84	-	49.236,85
C. Perubahan dana (a-b)	370,65	702,75	-	1.073,40
D. Rasio (c/b)	<b>3,23%</b>	<b>1,86%</b>	<b>0,00%</b>	<b>2,18%</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	3.534,81	0,00	-	3.534,81
B. Jumlah Aset	15.395,47	0,00	-	15.395,47
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 Ujrah	Akad Mudharabah		
<b>PENDAPATAN</b>							
<b>PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI</b>							
Hasil Investasi	1.477,72	304,43	-	-	-	-	1.782,15
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	0,00	-	-	-	-	-	0
Jumlah Hasil Investasi	1.477,72	304,43	-	-	-	-	1.782,15
Jumlah Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	1.477,72	304,43	-	-	-	-	1.782,15
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>							
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	-164,15	-174,79	-	-	-	-	-338,95
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	-	-	-	-	-	-
Kontribusi Neto	-158,43	-107,12	-	-	-	-	-265,55
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	384,63	-	-	-	-	384,63
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	-	-	-	-	-	-
c. Penurunan (kenaikan) Resiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	320,88	-	-	-	-	320,88
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>	<b>-158,43</b>	<b>320,88</b>	<b>0,00</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>162,46</b>
<b>BEBAN</b>							
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	107,67	-	-	-	-	107,67
b. Klaim recovery	-	-	-	-	-	-	-
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	26,36	-	-	-	-	26,36
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-206,56	-	-	-	-	-206,56
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	-129,25	-	-	-	-	-129,25
Beban Adjuster	-	633,27	-	-	-	-	633,27
<b>JUMLAH BEBAN UNDERWRITING</b>	<b>-129,25</b>	<b>450,13</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>320,88</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>674,30</b>
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	338,65	-	-	-	-	-	338,65
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	0,00	-	-	-	-	0,00
<b>BEBAN USAHA:</b>							
a. Beban Pemasaran	67,47	-	-	-	-	-	67,47
b. Beban Akuisisi	-88,93	-	-	-	-	-	-88,93
c. Beban Umum dan Administrasi:	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Pegawai dan Pengurus	337,69	-	-	-	-	-	337,69
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	4,50	-	-	-	-	-	4,50
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	598,38	-	-	-	-	-	598,38
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-292,87	-	-	-	-	-	-292,87
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN USAHA</b>	<b>626,24</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>626,24</b>
<b>LABA (RUGI) USAHA ASURANSI</b>	<b>1.031,70</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.031,70</b>
Pendapatan Lain	-	4,54	-	-	-	-	4,54
Beban Lain	-	-5,09	-	-	-	-	-5,09
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	<b>804,21</b>	<b>415,35</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.219,56</b>
Pajak Penghasilan	-	0,00	-	-	-	-	0,00
<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	<b>804,21</b>	<b>415,35</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.219,56</b>
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	0,00	-	-	-	-	-	0,00
<b>JUMLAH KINERJA SELURUH DANA</b>	<b>804,21</b>	<b>415,35</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.219,56</b>

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Tabarru'	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas		
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	11.677,45	38.458,14
B. Liabilitas, selain Qardh dari Dana Perusahaan	15.212,27	56.718,05
DTMBR/MMBR	3.534,81	18.259,91
A. Risiko Kredit	214,66	249,64
B. Risiko Likuiditas	37,81	227,23
C. Risiko Pasar	41,02	16,47
D. Risiko Asuransi	0,00	0,00
E. Risiko Operasional	124,17	-
Rasio (a+b+c+d+e)	11,67	5,94
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>5439,87%</b>	<b>15405,36%</b>
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)</		