

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	57.931,37	57.899,92	15.372,15	-	15.736,81	-	-	-	73.903,52
Deposito	56.845,89	56.845,89	12.201,65	-	12.101,65	-	-	-	69.047,53
Sertifikat Deposito	33.900,00	33.900,00	8.100,00	-	8.100,00	-	-	-	42.000,00
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	22.945,89	22.945,89	4.001,65	-	4.001,65	-	-	-	26.947,53
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
Bukan Investasi	1.085,49	1.054,04	3.170,50	-	3.635,16	-	-	-	4.255,99
Kas dan Bank	464,68	464,68	2.381,12	-	2.381,12	-	-	-	2.845,80
Tagihan	579,37	579,37	263,31	-	227,97	-	-	-	842,68
Aset reasuransi	9,99	9,99	526,07	-	526,07	-	-	-	536,06
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Non Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	31,45	0,00	0,00	-	31,45	-	-	-	31,45
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>									
Liabilitas	57.931,37	57.899,92	15.372,15	-	15.736,81	-	-	-	73.903,52
Utang klaim atau manfaat investasi	-	-	54,27	-	54,27	-	-	-	54,27
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utang lain	19.232,03	19.232,03	2.375,16	-	2.375,16	-	-	-	21.607,19
Penyisihan teknis	170,51	170,51	1.135,68	-	1.135,68	-	-	-	1.306,19
Penyisihan ujiro	170,51	170,51	-	-	-	-	-	-	170,51
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	316,62	-	316,62	-	-	-	316,62
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	0,00	-	0,00	-	-	-	0,00
Penyisihan klaim	-	-	819,06	-	819,06	-	-	-	819,06
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Qardh/ Qardh Subordinasi</b>									
Ekuitas Dana	38.528,84	38.497,39	11.807,03	-	12.171,70	-	-	-	50.335,87
Modal Disorot	25.000,00	25.000,00	-	-	-	-	-	-	25.000,00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00
Akumulasi Dana	-	-	11.489,90	-	11.489,90	-	-	-	11.489,90
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00
Saldo Laba	12.010,45	12.010,45	-	-	-	-	-	-	12.010,45
Kampungan Ekuitas Lainnya	1.518,39	1.518,39	317,13	-	317,13	-	-	-	1.835,52
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-	364,66
Kekayaan Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	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	11.539,22	34.944,31	-	46.483,53
B. Kewajiban lancar	19.237,24	3.296,20	-	22.533,43
C. Rasio (a/b)	<b>350,08%</b>	<b>181,65%</b>	<b>0,00%</b>	<b>206,29%</b>
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	14.482,77	0,00	-	14.482,77
B. Penyisihan teknis	609,61	0,00	-	609,61
C. Utang klaim retensi sendiri	54,27	0,00	-	54,27
D. Rasio (a+b+c)	<b>2181,54%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>2181,54%</b>
Rasio Pendapatan investasi netto				
A. Pendapatan investasi netto	468,87	2.249,47	-	2.718,33
B. Rata-rata investasi	11.163,27	52.464,27	-	63.627,54
C. Rasio (a/b)	<b>4,20%</b>	<b>4,27%</b>	<b>0,00%</b>	<b>4,27%</b>
Rasio beban klaim				
B. Kontribusi netto	-327,59	-	-	-327,59
A. Beban klaim netto	-1.747,27	-	-	-1.747,27
C. Rasio (a/b)	<b>18,75%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>18,75%</b>
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	11.807,03	38.528,84	-	50.335,87
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	11.490,01	37.786,84	-	49.276,85
C. Perubahan dana (a-b)	317,02	742,00	-	1.059,02
D. Rasio (c/b)	<b>2,76%</b>	<b>1,96%</b>	<b>0,00%</b>	<b>2,15%</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	3.565,11	0,00	-	3.565,11
B. Jumlah Aset	15.372,15	0,00	-	15.372,15
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>							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJIROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	2.249,47	468,87	-	-	-	-	2.718,33
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	0,00	-	-	-	-	-	0,00
Jumlah Hasil Investasi	2.249,47	468,87	-	-	-	-	2.718,33
Jumlah Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	2.249,47	468,87	-	-	-	-	2.718,33
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>							
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	-2.449,39	-2.459,14	-	-	-	-	-4.908,53
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	-	-	-	-	-	-
Kontribusi Neto	<b>-2.389,85</b>	<b>-1.747,27</b>	-	-	-	-	<b>-4.137,12</b>
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	1.483,33	-	-	-	-	1.483,33
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	44,55	-	-	-	-	44,55
c. Penurunan (kenaikan) Resiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-219,39	-219,39	-	-	-	-	-219,39
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>	<b>-2.389,85</b>	<b>-219,39</b>					<b>-2.609,25</b>
<b>BEBAN</b>							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	-	38,35	-	-	-	-	38,35
b. Klaim recovery	-	39,63	-	-	-	-	39,63
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	-326,31	-	-	-	-	-326,31
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	-327,59	-	-	-	-	-327,59
Beban Adjuster	-	0,00	-	-	-	-	0,00
<b>JUMLAH BEBAN UNDERWRITING</b>	<b>-327,59</b>	<b>-327,59</b>					<b>-327,59</b>
<b>JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>	<b>108,20</b>	<b>108,20</b>					<b>108,20</b>
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	338,65	338,65	-	-	-	-	677,30
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	0,00	-	-	-	-	0,00
<b>BEBAN USAHA:</b>							
a. Beban Pemasaran	61,23	-	-	-	-	-	61,23
b. Beban Akuisisi	-1.346,14	-	-	-	-	-	-1.346,14
c. Beban Umum dan Administrasi:							
- Beban Pegawai dan Pengurus	511,47	-	-	-	-	-	511,47
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	12,26	-	-	-	-	-	12,26
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	907,36	-	-	-	-	-	907,36
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-616,78	-	-	-	-	-	-616,78
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN USAHA</b>	<b>-470,61</b>						<b>-470,61</b>
<b>LABA (RUGI) USAHA ASURANSI</b>	<b>668,87</b>						<b>668,87</b>
Pendapatan Lain	0,43	6,03	-	-	-	-	6,46
Beban Lain	307,44	5,45	-	-	-	-	312,89
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	<b>361,85</b>	<b>239,00</b>					<b>600,86</b>
Pajak Penghasilan	0,00	-	-	-	-	-	0,00
<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	<b>361,85</b>	<b>239,00</b>					<b>600,86</b>
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	0,00	0,00	-	-	-	-	0,00
<b>JUMLAH KINERJA SELURUH DANA</b>	<b>361,85</b>	<b>239,00</b>					<b>600,86</b>

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Tabarru'	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas		
A. Aset yang diperkenankan (AVD)	12.171,70	38.497,39
B. Liabilitas, selain Qardh dari Dana Perusahaan	3.565,11	19.402,53
DTMBR/MMBR	<b>180,10</b>	<b>266,38</b>
A. Risiko Kredit	65,82	252,29
B. Risiko Likuiditas	2,46	5,14
C. Risiko Pasar	0,00	0,00
D. Risiko Asuransi	100,33	-
E. Risiko Operasional	11,49	8,95
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>6758,47%</b>	<b>14452,19%</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)	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. Ketidakkucupan investasi, kas dan bank	-	-
C. Risiko Pasar	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	<b>6758,47%</b>	<b>14452,19%</b>

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