

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	55.943,33	55.943,33	13.343,57	-	12.906,07	-	-	-	69.286,90
Deposito	55.588,10	55.588,10	10.986,13	-	10.783,36	-	-	-	66.574,23
Sertifikat Deposito	33.050,00	33.050,00	7.000,00	-	6.897,23	-	-	-	40.050,00
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	22.538,10	22.538,10	3.886,13	-	3.886,13	-	-	-	26.424,23
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Efekt 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	-	-	-	-	-	100,00
Bukan Investasi	355,23	355,23	2.357,44		2.122,72				2.712,67
Kas dan Bank	152,81	152,81	814,01	-	814,01	-	-	-	966,82
Tagihan	194,29	194,29	1.279,70	-	1.044,97	-	-	-	1.473,99
Aset reasuransi	8,12	8,12	263,74	-	263,74	-	-	-	271,86
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Non Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	0,00	0,00	0,00	-	-	-	-	-	0,00
LIABILITAS DAN EKUITAS	55.943,33	55.943,33	13.343,57		12.906,07				69.286,90
Liabilitas	16.547,13	16.547,13	1.313,92		1.313,92				17.861,05
Utang klaim atau manfaat investasi	-	-	142,25	-	142,25	-	-	-	142,25
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utang lain	16.410,46	16.410,46	587,35	-	587,35	-	-	-	16.997,81
Penyisihan Teknis	136,67	136,67	584,32	-	584,32	-	-	-	720,99
Penyisihan ujo	136,67	136,67	-	-	-	-	-	-	136,67
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	252,71	-	252,71	-	-	-	252,71
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	0,35	-	0,35	-	-	-	0,35
Penyisihan klaim	-	-	331,27	-	331,27	-	-	-	331,27
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh/ Qardh Subordinasi	-	-	-		-				-
Ekuitas Dana	39.396,20	39.396,20	12.029,65		11.592,15				51.425,85
Modal Disor	25.000,00	25.000,00	-	-	-	-	-	-	25.000,00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	12.680,26	-	12.680,26	-	-	-	12.680,26
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	13.394,25	13.394,25	-	-	-	-	-	-	13.394,25
Kampungan Ekuitas Lainnya	1.001,95	1.001,95	-650,62	-	-650,62	-	-	-	-
Selbih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kelebihan Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	-

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Indikator			
	Dana Tabarru'	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	8.858,42	33.397,52	-	42.255,94
B. Kewajiban lancar	1.068,74	16.417,14	-	17.485,88
C. Rasio (a/b)	828,87%	203,43%	0,00%	241,66%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	11.597,36	0,00	-	11.597,36
B. Penyisihan teknis	320,58	0,00	-	320,58
C. Utang klaim retensi sendiri	142,25	0,00	-	142,25
D. Rasio (a/(b+c))	2505,72%	0,00%	0,00%	2505,72%
Rasio Pendapatan investasi netto				
A. Pendapatan investasi netto	206,67	1.208,93	-	1.415,60
B. Rata-rata investasi	10.555,51	51.835,38	-	62.390,89
C. Rasio (a/b)	1,96%	2,33%	0,00%	2,27%
Rasio beban klaim				
B. Kontribusi netto	-146,28	-	-	-146,28
A. Beban klaim netto	4,23	-	-	4,23
C. Rasio (a/b)	-3460,53%	0,00%	0,00%	-3460,53%
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	12.029,65	39.396,20	-	51.425,85
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	11.791,23	38.886,37	-	50.677,59
C. Perubahan dana (a-b)	238,42	509,83	-	748,25
D. Rasio (c/b)	2,02%	1,31%	0,00%	1,48%
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	1.313,92	0,00	-	1.313,92
B. Jumlah Aset	13.343,57	0,00	-	13.343,57
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	1.208,93	206,67	-	-	-	-	1.415,60
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	0,00	-	-	-	-	-	0
Jumlah Hasil Investasi	1.208,93	206,67	-	-	-	-	1.415,60
Jumlah Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	1.208,93	206,67	-	-	-	-	1.415,60
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Bruto/Ujroh Diterima/Alokasi Investasi	0,28	-	-	-	-	-	0,28
a. Alokasi Kontribusi Langsung: Tabarru'/Ujroh/Investasi	0,24	-	-	-	-	-	0,24
b. Alokasi Kontribusi Tidak Langsung: Tabarru'/Ujroh	0,04	-0,85	-	-	-	-	-0,81
Jumlah Kontribusi Bruto/Ujroh Diterima/Alokasi Untuk Investasi	0,32	-0,85	-	-	-	-	-0,53
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	-	-	-	-	-	-
Kontribusi Neto	-	-	-	-	-	-	-
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP							
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	15,56	-	-	-	-	15,56
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	-0,03	-	-	-	-	-0,03
c. Penurunan (kenaikan) Resiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	0,32	14,53	-	-	-	-	14,85
PENDAPATAN UNDERWRITING	0,24	19,76	-	-	-	-	20,00
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
a. Klaim Bruto	-	17,79	-	-	-	-	17,79
b. Klaim recovery	-	4,66	-	-	-	-	4,66
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	-159,41	-	-	-	-	-159,41
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	-146,28	-	-	-	-	-146,28
Beban Adjuster	-	0,00	-	-	-	-	0,00
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	-146,28	-	-	-	-	-146,28
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	0,00	0,00	-	-	-	-	0,00
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	0,00	0,00	-	-	-	-	0,00
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	0,00	-	-	-	-	0,00
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	0,00	-	-	-	-	-	0,00
b. Beban Akuisisi	0,04	-	-	-	-	-	0,04
c. Beban Umum dan Administrasi:							
- Beban Pegawai dan Pengurus	25.000,00	-	-	-	-	-	25.000,00
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	0,00	-	-	-	-	-	0,00
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-503,63	-	-	-	-	-	-503,63
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-22,34	-	-	-	-	-	-22,34
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	-222,73	-	-	-	-	-	-222,73
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	1.431,50	2,58	-	-	-	-	1.434,08
Pendapatan Lain	4,02	136,88	-	-	-	-	140,90
Beban Lain	174,05	-	-	-	-	-	174,05
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	1.261,47	136,88	-	-	-	-	1.400,35
Pajak Penghasilan	0,00	-	-	-	-	-	0,00
LABA SETELAH PAJAK	1.261,47	136,88	-	-	-	-	1.400,35
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	0,00	-	-	-	-	-	0,00
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	1.261,88	238,42	-	-	-	-	1.500,29

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Tabarru'	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	11.592,15	39.396,20
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	12.906,07	55.943,33
B. Liabilitas, selain Qardh dari Dana Perusahaan	1.313,92	16.547,13
DTMBR/MMBR	156,58	231,97
A. Risiko Kredit	92,25	232,80
B. Risiko Likuiditas	2,83	3,94
C. Risiko Pasar	0,49	0,27
D. Risiko Asuransi	48,33	-
E. Risiko Operasional	12,68	-0,04
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 %)	7403,14%	16983,00%
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 AYD Dana Tabarru'	-	-
A. kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidakkucupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	7403,14%	16983,00%

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

REASURADUR UTAMA

1. REASURANSI SYARIAH INDONESIA (ReINDO SYARIAH)	60%
2. MASKAPANI REASURANSI INDONESIA SYARIAH	35%