

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

| URAIAN | Dana Perusahaan | | Dana Tabarru' dan Tanahud | | | Dana Investasi Peserta | | Penyesuaian | Gabungan |
|--|-----------------|------------|---------------------------|---------|------------|------------------------|-----|-------------|-----------|
| | SAK | SAP | SAK DT | SAK DTH | SAP | SAK | SAP | | |
| ASET | | | | | | | | | 74,857.79 |
| Investasi | 38,864.95 | 31,405.87 | 35,992.84 | - | 32,732.79 | - | - | - | 44,192.45 |
| Deposito | 24,460.00 | 19,816.16 | 8,350.00 | - | 8,350.00 | - | - | - | 32,810.00 |
| Sertifikat Deposito | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Saham Syariah | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sukuk atau Obligasi Syariah | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| MTN Syariah | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Surat Berharga Syariah Negara | 5,620.79 | 5,620.79 | 5,261.66 | - | 5,261.66 | - | - | - | 10,882.45 |
| Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain NKRI | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 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 | - | - | 500.00 | - | - | - | - | - | 500.00 |
| Bukan investasi | 8,784.16 | 5,968.92 | 21,881.18 | - | 19,121.13 | - | - | - | 30,665.34 |
| Kas dan Bank | 3,427.48 | 3,427.48 | 5,406.55 | - | 5,406.55 | - | - | - | 8,834.03 |
| Tagihan | 4,062.83 | 2,541.44 | 5,485.42 | - | 3,009.66 | - | - | - | 9,548.25 |
| Aset Reasuransi | - | - | 10,704.92 | - | 10,704.92 | - | - | - | 10,704.92 |
| Biaya akuisisi yang ditangguhkan | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Property Bukan Investasi | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Aset Lain | 1,293.85 | - | 284.28 | - | - | - | - | - | 1,578.13 |
| LIABILITAS DAN EKUITAS DANA | | | | | | | | | 74,857.79 |
| Liabilitas | 38,864.95 | 31,405.87 | 35,992.84 | - | 32,732.79 | - | - | - | 38,095.16 |
| Utang klaim dan manfaat dibayar | - | - | 410.13 | - | 410.13 | - | - | - | 410.13 |
| Biaya yang Masih Harus Dibayar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Utang lain | 9,387.51 | 9,387.51 | 6,529.58 | - | 6,529.58 | - | - | - | 15,917.10 |
| Penyisihan Teknis | 3,909.35 | 3,909.35 | 17,858.58 | - | 17,858.58 | - | - | - | 21,767.93 |
| Penyisihan ujiroh | 3,909.35 | 3,909.35 | - | - | - | - | - | - | 3,909.35 |
| Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Penyisihan kontribusi | - | - | 8,367.50 | - | 8,367.50 | - | - | - | 8,367.50 |
| Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan | - | - | 7,124.80 | - | 7,124.80 | - | - | - | 7,124.80 |
| Penyisihan klaim | - | - | 2,297.89 | - | 2,297.89 | - | - | - | 2,297.89 |
| Penyisihan atas risiko bencana | - | - | 68.39 | - | 68.39 | - | - | - | 68.39 |
| Qardh | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ekuitas Dana | 25,568.09 | 18,109.01 | 11,194.55 | - | 7,934.50 | - | - | - | 36,762.63 |
| Modal Disetor | 25,000.00 | 25,000.00 | - | - | - | - | - | - | 25,000.00 |
| Agio/Disagio Saham | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Akumulasi Dana | - | - | 11,194.55 | - | 11,194.55 | - | - | - | 11,194.55 |
| Profit Equalization Reserve | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Saldo Laba | 568.09 | 568.09 | - | - | - | - | - | - | 568.09 |
| Komponen Ekuitas Lainnya | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP | - | (7,459.08) | - | - | (3,260.04) | - | - | - | - |
| Aset Yang Tidak Diperkenankan | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

| Keterangan | Dana Tabarru' dan Dana Tanahud | Dana Perusahaan |
|---|--------------------------------|-----------------|
| Tingkat Solvabilitas | 7,934.50 | 18,109.01 |
| A. Aset yang diperkenankan (AYD) | 32,732.79 | 31,405.87 |
| B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan | 24,798.29 | 13,296.86 |
| Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR) | 3,016.35 | 237.28 |
| A. Risiko Kredit | 539.16 | 199.77 |
| B. Risiko Likuiditas | 124.23 | - |
| C. Risiko Pasar | 2.65 | - |
| D. Risiko Asuransi | 2,336.19 | - |
| E. Risiko Operasional | 14.11 | 37.52 |
| 1. Risiko PAYDI Digaransi | - | - |
| a. Risiko Kredit | - | - |
| b. Risiko Likuiditas | - | - |
| c. Risiko Pasar | - | - |
| 2. Aset PAYDI Digaransi | - | - |
| 3. Liabilitas PAYDI Digaransi | - | - |
| Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %) | 263.05% | 7631.80% |
| Target Tingkat Solvabilitas Internal | 120.00% | 120.00% |
| Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan | 100.00% | 100.00% |
| Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud | - | - |
| A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal | - | - |
| B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank | - | - |
| Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan | 263.05% | 7631.80% |

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

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 UJIROH PENGELOLAAN INVESTASI | | | | | | | |
| Hasil Investasi | 470.90 | 208.12 | - | - | - | - | 679.01 |
| Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan | - | - | - | - | - | - | - |
| Jumlah Hasil Investasi | 470.90 | 208.12 | - | - | - | - | 679.01 |
| Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi | - | - | - | - | - | - | - |
| Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi | 470.90 | 208.12 | - | - | - | - | 679.01 |
| PENDAPATAN UNDERWRITING | | | | | | | |
| Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi | 7,039.83 | 9,572.98 | - | - | - | - | 16,612.81 |
| Kontribusi Reasuransi/Retrosesi | 806.61 | 7,234.75 | - | - | - | - | 8,041.36 |
| Kontribusi Neto | 6,233.22 | 2,338.23 | - | - | - | - | 8,571.45 |
| Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi) | - | - | - | - | - | - | - |
| a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi | - | - | - | - | - | - | - |
| b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP | - | (590.50) | - | - | - | - | (590.50) |
| c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana | - | - | - | - | - | - | - |
| Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto | - | 1,747.73 | - | - | - | - | 1,747.73 |
| PENDAPATAN UNDERWRITING | 6,233.22 | 1,747.73 | - | - | - | - | 7,980.95 |
| BEBAN | | | | | | | |
| BEBAN UNDERWRITING | | | | | | | |
| Beban Klaim | | | | | | | |
| a. Klaim Bruto | - | 3,108.36 | - | - | - | - | 3,108.36 |
| b. Klaim recovery | - | 2,360.09 | - | - | - | - | 2,360.09 |
| c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim | - | (150.17) | - | - | - | - | (150.17) |
| d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo | - | - | - | - | - | - | - |
| e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum [t tempo) | - | - | - | - | - | - | - |
| Jumlah Beban Klaim Netto | - | 598.10 | - | - | - | - | 598.10 |
| Beban Adjuster | - | - | - | - | - | - | - |
| JUMLAH BEBAN UNDERWRITING | - | 598.10 | - | - | - | - | 598.10 |
| JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING | | | | | | | |
| a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan | - | - | - | - | - | - | - |
| b. Surplus underwriting untuk Peserta | - | - | - | - | - | - | - |
| BEBAN USAHA: | | | | | | | |
| a. Beban Pemasaran | 242.07 | - | - | - | - | - | 242.07 |
| b. Beban Akuisisi | 2,882.58 | - | - | - | - | - | 2,882.58 |
| c. Beban Umum dan Administrasi: | 2,025.55 | - | - | - | - | - | 2,025.55 |
| - Beban Pegawai dan Pengurus | 1,456.67 | - | - | - | - | - | 1,456.67 |
| - Beban Pendidikan dan Pelatihan | 179.07 | - | - | - | - | - | 179.07 |
| - Beban Umum dan Administrasi Lainnya | 389.81 | - | - | - | - | - | 389.81 |
| Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh | 987.54 | - | - | - | - | - | 987.54 |
| Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi | - | - | - | - | - | - | - |
| JUMLAH BEBAN USAHA | 6,137.74 | - | - | - | - | - | 6,137.74 |
| LABA (RUGI) USAHA ASURANSI | 566.37 | - | - | - | - | - | 566.37 |
| Pendapatan Lain | 261.71 | 26.98 | - | - | - | - | 288.69 |
| Beban Lain | 16.53 | (4.68) | - | - | - | - | 11.85 |
| LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK | 811.55 | - | - | - | - | - | 811.55 |
| Pajak Penghasilan | 243.47 | - | - | - | - | - | 243.47 |
| LABA SETELAH PAJAK | 568.09 | - | - | - | - | - | 568.09 |
| PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN | | | | | | | |
| JUMLAH KINERJA SELURUH DANA | 568.09 | 1,389.41 | - | - | - | - | 1,957.49 |

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

| Uraian | Indikator | | | |
|--|--------------------------------|-----------------|------------------------|--------------|
| | Dana Tabarru' dan Dana Tanahud | Dana Perusahaan | Dana Investasi Peserta | Gabungan |
| Rasio Likuiditas | | | | |
| A. Kekayaan lancar | 25,003.63 | 37,571.10 | - | 62,574.74 |
| B. Kewajiban lancar | 16,225.33 | 13,296.86 | - | 29,522.19 |
| C. Rasio (a:b) | 154.10% | 282.56% | - | 211.96% |
| Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas | | | | |
| A. Investasi, kas dan bank | 19,018.21 | - | - | - |
| B. Penyisihan teknis | 17,858.58 | - | - | - |
| C. Utang klaim retensi sendiri | 410.13 | - | - | - |
| D. Rasio [a:(b+c)] | 104.10% | - | - | - |
| Rasio Pendapatan Investasi Neto | | | | |
| A. Pendapatan investasi netto | 208.12 | 470.90 | - | 679.01 |
| B. Rata-rata investasi | 14,699.332 | 28,020.395 | - | 42,719.73 |
| C. Rasio (a:b) | 1.42% | 1.68% | - | 1.59% |
| Rasio beban klaim | | | | |
| A. Beban klaim netto | 598.10 | - | - | - |
| B. Kontribusi netto | 1,747.73 | - | - | - |
| C. Rasio (a:b) | 34.22% | - | - | - |
| Rasio perubahan dana | | | | |
| A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan | 11,194.55 | 25,568.09 | - | 36,762.63 |
| B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu | 9,805.14 | 26,122.56 | - | 35,927.70 |
| C. Perubahan dana (a-b) | 1,389.41 | (554.48) | - | 834.93 |
| D. Rasio (c:b) | 14.17% | -2.12% | - | 2.32% |
| Rasio Aset Unit Syariah | | | | |
| A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud | 35,992.84 | 38,864.95 | - | 74,857.79 |
| B. Aset Dana Investasi Peserta | - | - | - | - |
| C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional) | - | 2,896,182.05 | - | 2,896,182.05 |
| D. Rasio (a+b) : (a+b+c) | 100.00% | 1.32% | - | 2.52% |
| Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru | | | | |
| A. Jumlah Kewajiban selain Qardh | 24,798.29 | - | - | - |
| B. Jumlah Aset | 35,992.84 | - | - | - |
| Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b) | - | - | - | - |
| Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud | | | | |
| A. Jumlah Kewajiban selain Qardh | - | - | - | - |
| B. Jumlah Aset | - | - | - | - |
| Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b) | - | - | - | - |

Jakarta, Juli 2019
 Direksi
 S.E & O