

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	56,631.04	47,789.46	50,177.03	-	45,515.66	-	-	-	106,808.07
Investasi	32,893.21	26,861.85	14,188.54	-	13,688.54	-	-	-	47,081.75
Deposito	26,510.00	20,478.64	8,350.00	-	8,350.00	-	-	-	34,860.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	6,383.21	6,383.21	5,338.54	-	5,338.54	-	-	-	11,721.75
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	23,737.83	20,927.60	35,988.49	-	31,827.11	-	-	-	59,726.32
Kas dan Bank	14,713.66	14,713.66	7,988.07	-	7,988.07	-	-	-	22,701.73
Tagihan	8,123.96	6,213.94	12,349.46	-	8,563.84	-	-	-	20,473.42
Aset Reasuransi	-	-	15,275.21	-	15,275.21	-	-	-	15,275.21
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	900.20	-	375.76	-	-	-	-	-	1,275.96
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	56,631.04	47,789.46	50,177.03	-	45,515.66	-	-	-	106,808.07
Liabilitas	24,074.02	24,074.02	30,503.91	-	30,503.91	-	-	-	54,577.93
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	1,760.41	-	1,760.41	-	-	-	1,760.41
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utang lain	11,502.73	11,502.73	5,830.78	-	5,830.78	-	-	-	17,333.51
Penyisihan Teknis	12,571.28	12,571.28	22,912.72	-	22,912.72	-	-	-	35,484.01
Penyisihan uroh	12,571.28	12,571.28	-	-	-	-	-	-	12,571.28
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	9,233.23	-	9,233.23	-	-	-	9,233.23
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	6,624.05	-	6,624.05	-	-	-	6,624.05
Penyisihan klaim	-	-	6,960.98	-	6,960.98	-	-	-	6,960.98
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	94.46	-	94.46	-	-	-	94.46
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	32,557.03	23,715.44	19,673.12	-	15,011.74	-	-	-	52,230.14
Modal Disetor	25,000.00	25,000.00	-	-	-	-	-	-	25,000.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	19,673.12	-	19,673.12	-	-	-	19,673.12
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	7,557.03	7,557.03	-	-	-	-	-	-	7,557.03
Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	(8,841.58)	-	-	(4,661.38)	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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	890.68	440.49	-	-	-	-	1,331.17
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	890.68	440.49	-	-	-	-	1,331.17
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	890.68	440.49	-	-	-	-	1,331.17
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	20,446.84	27,746.11	-	-	-	-	48,192.95
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	1,683.18	18,180.25	-	-	-	-	19,863.44
Kontribusi Neto	18,763.66	9,565.86	-	-	-	-	28,329.52
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	(2,340.36)	-	-	-	-	(2,340.36)
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(2,340.36)	-	-	-	-	(2,340.36)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(571.23)	-	-	-	-	(571.23)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	(9.37)	-	-	-	-	(9.37)
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	6,644.89	-	-	-	-	6,644.89
PENDAPATAN UNDERWRITING	18,763.66	6,644.89					25,408.55
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	7,628.69	-	-	-	-	7,628.69
b. Klaim recovery	-	5,972.66	-	-	-	-	5,972.66
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	314.55	-	-	-	-	314.55
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	1,970.58	-	-	-	-	1,970.58
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING		1,970.58					1,970.58
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING		4,674.32					4,674.32
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	906.63	-	-	-	-	-	906.63
b. Beban Akuisisi	7,725.16	-	-	-	-	-	7,725.16
c. Beban Umum dan Administrasi:	4,029.65	-	-	-	-	-	4,029.65
- Beban Pegawai dan Pengurus	3,494.57	-	-	-	-	-	3,494.57
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	9.71	-	-	-	-	-	9.71
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	525.38	-	-	-	-	-	525.38
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	4,891.69	-	-	-	-	-	4,891.69
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	17,553.13						17,553.13
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	2,101.21						2,101.21
Pendapatan Lain	722.82	239.02	-	-	-	-	961.84
Beban Lain	73.70	(81.78)	-	-	-	-	(8.07)
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	2,750.33						2,750.33
Pajak Penghasilan	687.58	-	-	-	-	-	687.58
LABA SETELAH PAJAK	2,062.75						2,062.75
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN							
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	2,062.75	5,435.60					7,498.35

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru'	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	15,011.74	23,715.44
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	45,515.66	47,789.46
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	30,503.91	24,074.02
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	2,077.86	984.32
A. Risiko Kredit	1,065.71	709.49
B. Risiko Likuiditas	108.64	219.04
C. Risiko Pasar	9.85	7.82
D. Risiko Asuransi	879.46	-
E. Risiko Operasional	14.19	47.97
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 %)	722.46%	2409.31%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan	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 Perusahaan	722.46%	2409.31%

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

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru'	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	37,445.45	49,366.83	-	86,812.28
B. Kewajiban lancar	21,254.96	14,056.26	-	35,311.22
C. Rasio (a:b)	176.17%	351.21%	-	245.85%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	22,176.62	-	-	-
B. Penyisihan teknis	7,637.52	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	1,760.41	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	235.97%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	440.49	890.68	-	1,331.17
B. Rata-rata investasi	14,188.543	32,893.214	-	47,081.76
C. Rasio (a:b)	3.10%	2.71%	-	2.83%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	1,970.58	-	-	-
B. Kontribusi netto	9,565.86	-	-	-
C. Rasio (a:b)	20.60%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	19,673.12	32,557.02	-	52,230.14
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	14,237.52	30,961.31	-	45,198.83
C. Perubahan dana (a-b)	5,435.60	1,595.72	-	7,031.32
D. Rasio (c:b)	38.18%	5.15%	-	15.56%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	50,177.03	56,631.04	-	106,808.07
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	2,918,675.58	-	2,918,675.58
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	100.00%	1.90%	-	3.53%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	30,503.91	-	-	-
B. Jumlah Aset	50,177.03	-	-	-
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)	-	-	-	-