

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
ASET	40,891.54	1,846.40	-	-	5,552.89	-	-	48,290.84
Investasi	29,222.58	152.48	-	-	4,816.84	-	-	34,191.90
Deposito	5,500.00	-	-	-	-	-	-	5,500.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	23,722.58	152.48	-	-	-	-	-	23,875.06
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara Republik Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	-	-	-	-	4,816.84	-	-	4,816.84
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan investasi	11,668.97	1,693.92	-	-	736.05	-	-	14,098.94
Kas dan Bank	8,069.08	1,580.58	-	-	736.05	-	-	10,385.71
Tagihan	140.87	48.05	-	-	-	-	-	188.92
Aset Reasuransi	-	65.30	-	-	-	-	-	65.30
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	3,459.01	-	-	-	-	-	-	3,459.01
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	40,891.54	1,846.40	-	-	5,552.89	-	-	48,290.83
Liabilitas	62.72	642.01	-	-	748.77	-	-	1,452.50
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-
Biaya yang Masih Harus Dibayar	(0.01)	-	-	-	-	-	-	(0.01)
Utang lain	36.40	265.66	-	-	748.77	-	-	1,050.83
Penyisihan Teknis	26.33	376.35	-	-	-	-	-	402.68
Penyisihan uroh	26.33	-	-	-	-	-	-	26.33
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	26.33	-	-	-	-	-	26.33
Penyisihan klaim	-	334.73	-	-	-	-	-	334.73
Penyisihan atas risiko bencana	-	15.29	-	-	-	-	-	15.29
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	40,828.82	1,204.39	-	-	4,804.11	-	-	46,837.32
Modal Disetor	25,000.00	-	-	-	-	-	-	25,000.00
Agiu/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	1,195.27	-	-	4,804.11	-	-	5,999.38
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	14,170.75	-	-	-	-	-	-	14,170.75
Komponen Ekuitas Lainnya	1,658.07	9.13	-	-	-	-	-	1,667.20
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan		Dana Tabarru'		Dana Tanahud		Dana Investasi Peserta		Gabungan
PENDAPATAN									
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI									
Hasil Investasi	1,412.18	-	-	-	(2,063.01)	-	-	-	(650.83)
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	1,412.18	-	-	-	(2,063.01)	-	-	-	(650.83)
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	116.56	-	-	-	-	-	-	-	116.56
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	1,528.74	-	-	-	(2,063.01)	-	-	-	(534.27)
PENDAPATAN UNDERWRITING									
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	3,953.21	1,126.96	-	-	3,737.13	-	-	-	8,817.29
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	471.12	-	-	-	-	-	-	471.12
Kontribusi Neto	3,953.21	655.84	-	-	3,737.13	-	-	-	8,346.17
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	7.64	-	-	-	-	-	-	7.64
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	(3.59)	-	-	-	-	-	-	(3.59)
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	3,953.21	659.89	-	-	3,737.13	-	-	-	659.89
PENDAPATAN UNDERWRITING	3,953.21	659.89	-	-	3,737.13	-	-	-	4,613.10
BEBAN									
BEBAN UNDERWRITING									
Beban Klaim									
a. Klaim Bruto		335.84	-	-					335.84
b. Klaim recovery		101.77	-	-					101.77
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim		(652.36)	-	-					(652.36)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo		-	-	-	1,606.92	-	-	-	1,606.92
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)		-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto		(418.29)	-	-	1,606.92	-	-	-	1,188.64
Beban Adjuster		-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING		(418.29)	-	-	1,606.92	-	-	-	(418.29)
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING		1,078.18	-	-	-	-	-	-	1,078.18
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan		-	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta		-	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:									
a. Beban Pemasaran		-	-	-	-	-	-	-	-
b. Beban Akuisisi	1,906.71	-	-	-	-	-	-	-	1,906.71
c. Beban Umum dan Administrasi:	667.16	-	-	-	-	-	-	-	667.16
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	667.16	-	-	-	-	-	-	-	667.16
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	4.97	-	-	-	-	-	-	-	4.97
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	2,578.84	-	-	-	-	-	-	-	2,578.84
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	2,903.11	-	-	-	-	-	-	-	2,903.11
Pendapatan Lain	32.21	475.01	-	-	-	-	-	-	507.22
Beban Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	2,935.32	-	-	-	-	-	-	-	2,935.32
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	2,935.32	-	-	-	-	-	-	-	2,935.32
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	903.44	-	-	-	-	-	-	-	903.44
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	3,838.76	1,553.19	-	-	67.19	-	-	-	5,459.14

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan	
Tingkat Solvabilitas	1,173.05	37,369.81	-	-
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	1,815.07	37,432.53	-	-
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	642.02	62.72	-	-
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	643.2	39.04	-	-
A. Risiko Kredit	3.17	26.82	-	-
B. Risiko Likuiditas	0.60	-	-	-
C. Risiko Pasar	-	-	-	-
D. Risiko Asuransi	60.39	-	-	-
E. Risiko Operasional	0.15	12.22	-	-
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 %)	1823.82%	95717.15%	-	-
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%	-	-
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan	120.00%	120.00%	-	-
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	1823.82%	95717.15%	-	-

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' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	1,693.92	17,168.97	5,552.89	24,415.78
B. Kewajiban lancar	474.53	62.73	5,552.89	6,090.15
C. Rasio (a-b)	356.97%	27369.62%	100.00%	400.91%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	1,733.06	-	-	-
B. Penyisihan teknis	26.33	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio [a-(b+c)]	6583.16%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	-	1,412.18	-	1,412.18
B. Rata-rata investasi	-	29,222.58	-	29,222.58
C. Rasio (a-b)	0.00%	4.83%	0.00%	4.83%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	(886.43)	-	-	-
B. Kontribusi netto	655.84	-	-	-
C. Rasio (a-b)	-135.16%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	1,204.01	14,170.75	4,804.11	20,178.87
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	1,083.52	13,820.39	5,053.70	19,957.61
C. Perubahan dana (a-b)	120.49	350.36	(249.59)	221.25
D. Rasio (c-b)	11.12%	2.54%	-4.94%	1.11%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	1,846.40
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	5,552.89
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	37,956.87
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	16.31%
Pengehitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	265.66	-	-	-
B. Jumlah Aset	1,846.40	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(1,580.75)	-	-	-
Penge				