

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>									
<b>Investasi</b>	55,312.80	55,279.12	17,914.22	-	17,870.23	-	-	-	73,227.02
Deposito	54,632.85	54,632.85	14,598.14	-	14,498.14	-	-	-	69,231.00
Sertifikat Deposito	31,950.00	31,950.00	10,550.00	-	10,550.00	-	-	-	42,500.00
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	22,682.85	22,682.85	3,948.14	-	3,948.14	-	-	-	26,631.00
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas Murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi Lain	-	-	100.00	-	0.00	-	-	-	100.00
<b>Bukan Investasi</b>	679.95	646.26	3,316.08	-	3,372.08	-	-	-	3,996.02
Kas dan Bank	368.10	368.10	422.71	-	422.71	-	-	-	790.80
Tagihan	225.79	225.79	190.08	-	246.09	-	-	-	415.88
Aset reasuransi	52.38	52.38	2,703.28	-	2,703.28	-	-	-	2,755.66
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Non Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	33.68	0.00	0.00	-	33.68	-	-	-	33.68
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	55,312.80	55,279.12	17,914.22	-	17,870.23	-	-	-	73,227.02
<b>Liabilitas</b>	18,177.58	18,177.58	6,954.08	-	6,954.08	-	-	-	25,131.66
Utang klaim atau manfaat investasi	-	-	459.95	-	459.95	-	-	-	459.95
Utang yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utang lain	17,048.24	17,048.24	285.27	-	285.27	-	-	-	17,333.50
Penyisihan teknis	1,129.34	1,129.34	6,208.87	-	6,208.87	-	-	-	7,338.21
Penyisihan ujuh	1,129.34	1,129.34	-	-	-	-	-	-	1,129.34
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	4,170.32	-	4,170.32	-	-	-	4,170.32
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	408.31	-	408.31	-	-	-	408.31
Penyisihan klaim	-	-	1,630.23	-	1,630.23	-	-	-	1,630.23
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Qardh/ Qardh Subordinasi</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ekuitas Dana</b>	37,135.22	37,101.54	10,960.14	-	10,916.15	-	-	-	48,095.36
Modal Disorot	25,000.00	25,000.00	-	-	-	-	-	-	25,000.00
Akumulasi Saham	-	-	0.00	-	0.00	-	-	-	0.00
Akumulasi Dana	-	-	10,723.41	-	10,723.41	-	-	-	10,723.41
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00
Saldo Laba	10,976.86	10,976.86	-	-	10,976.86	-	-	-	10,976.86
Komponen Ekuitas Lainnya	1,158.37	1,158.37	236.73	-	236.73	-	-	-	1,395.09
Saldo SAK dan Saldo SAP	-	(33.68)	-	-	(43.99)	-	-	-	0.00
Kekayaan Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	0.00	-	-	-	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	12,438.58	32,583.17	-	45,021.75
B. Kewajiban lancar	3,013.45	17,266.08	-	20,279.53
C. Rasio (a/b)	<b>412.77%</b>	<b>188.71%</b>	<b>0.00%</b>	<b>222.01%</b>
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	14,920.85	0.00	-	14,920.85
B. Penyisihan teknis	3,505.58	0.00	-	3,505.58
C. Utang klaim retensi sendiri	459.95	0.00	-	459.95
D. Rasio (a/(b+c))	<b>376.26%</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.00%</b>	<b>376.26%</b>
Rasio Pendapatan investasi netto				
A. Pendapatan investasi netto	582.55	2,593.48	-	3,176.03
B. Rata-rata investasi	12,361.52	51,357.75	-	63,719.27
C. Rasio (a/b)	<b>4.71%</b>	<b>5.05%</b>	<b>0.00%</b>	<b>4.98%</b>
Rasio beban klaim				
B. Kontribusi netto	1,026.06	-	-	1,026.06
A. Beban klaim netto	1,002.30	-	-	1,002.30
C. Rasio (a/b)	<b>102.37%</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.00%</b>	<b>102.37%</b>
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	10,960.14	37,135.22	-	48,095.36
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	10,543.48	36,544.52	-	47,088.00
C. Perubahan dana (a-b)	416.66	590.71	-	1,007.37
D. Rasio (c/b)	<b>3.95%</b>	<b>1.62%</b>	<b>0.00%</b>	<b>2.14%</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	6,954.08	0.00	-	6,954.08
B. Jumlah Aset	17,914.22	0.00	-	17,914.22
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 Ujrah	Akad Mudharabah		
<b>PENDAPATAN</b>							
<b>PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI</b>							
Hasil Investasi	2,593.48	582.55	-	-	-	-	3,176.03
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	124.85	124.85	-	-	-	-	249,703.16
Jumlah Hasil Investasi	2,718.33	457.70	-	-	-	-	3,176.03
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	2,718.33	457.70	-	-	-	-	3,176.03
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>							
<b>Kontribusi Bruto/Ujroh Diterima/Alokasi Investasi</b>							
a. Alokasi Kontribusi Langsung: Tabarru'/Ujroh/Investasi	-	-	-	-	-	-	-
b. Alokasi Kontribusi Tidak Langsung: Tabarru'/Ujroh	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Kontribusi Bruto/Ujroh Diterima/Alokasi Untuk Investasi	1,750.62	2,068.66	-	-	-	-	3,819.28
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	-	-	-	-	-	-
Kontribusi Neto	1,630.01	1,002.30	-	-	-	-	2,632.32
<b>Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP</b>							
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	50.90	-	-	-	-	50.90
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	-	-	-	-	-	326.88
c. Penurunan (kenaikan) Resiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	1,380.09	1,380.09	-	-	-	-	1,380.09
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>	1,630.01	1,380.09	-	-	-	-	3,010.10
<b>BEBAN</b>							
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	1,852.45	-	-	-	-	-	1,852.45
b. Klaim recovery	655.36	-	-	-	-	-	655.36
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	(171.03)	-	-	-	-	-	(171.03)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	1,026.06	-	-	-	-	-	1,026.06
Beban Adjuster	0.00	-	-	-	-	-	0.00
<b>JUMLAH BEBAN UNDERWRITING</b>	1,026.06	-	-	-	-	-	1,026.06
<b>JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>							
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	400.00	400.00	-	-	-	-	800.00
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	0.00	-	-	-	-	0.00
<b>BEBAN USAHA:</b>							
a. Beban Pemasaran	866.18	-	-	-	-	-	866.18
b. Beban Akuisisi	851.18	-	-	-	-	-	851.18
c. Beban Umum dan Administrasi:	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Pegawai dan Pengurus	918.58	-	-	-	-	-	918.58
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	49.06	-	-	-	-	-	49.06
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	1,207.73	-	-	-	-	-	1,207.73
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(245.07)	-	-	-	-	-	(245.07)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN USAHA</b>	3,647.66	-	-	-	-	-	3,647.66
<b>LABA (RUGI) USAHA ASURANSI</b>	1,100.68	-	-	-	-	-	1,100.68
Pendapatan Lain	8.74	3.73	-	-	-	-	12.47
Beban Lain	382.64	(9.91)	-	-	-	-	372.73
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	721.78	-	-	-	-	-	721.78
Pajak Penghasilan	0.00	-	-	-	-	-	0.00
<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	721.78	-	-	-	-	-	721.78
<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	0.00	-	-	-	-	-	0.00
<b>JUMLAH KINERJA SELURUH DANA</b>	721.78	430.37	-	-	-	-	1,152.14

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Tabarru'	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas		
A. Aset yang diperkenankan (AVD)	10,916.15	37,101.54
B. Liabilitas, selain Qardh dari Dana Perusahaan	17,870.23	55,279.12
DTMBR/MMBR	6,954.08	18,177.58
A. Risiko Kredit	418.17	283.61
B. Risiko Likuiditas	99.67	236.79
C. Risiko Pasar	96.66	33.95
D. Risiko Asuransi	5.22	1.29
E. Risiko Operasional	205.90	-
1. Risiko PAYDI Digaransi	10.72	11.59
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 %)	2610.44%	13081.68%
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	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	2610.44%	13081.68%