

LAPORAN POSISI KEUANGAN

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	141.963,14	161.347,49	-	-	292.647,75
Investasi	110.257,41	136.734,50	-	-	246.991,91
Deposito	37.200,00	56.400,00	-	-	93.600,00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	73.057,41	80.334,50	-	-	153.391,91
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	-	-	-	-	-
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-
Pembayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-
Pembayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur berbentuk kontrak investasi kolektif	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-
Bukan investasi	31.705,73	24.612,99	-	10.662,88	45.655,84
Kas dan Bank	779,83	3.203,56	-	-	3.983,40
Tanahan	12.521,27	20.200,20	-	11.938,90	29.751,57
Aset Perseorangan	-	898,27	-	-	898,27
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Properti Non Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	18.404,63	382,94	-	(1.277,02)	20.064,99
LIABILITAS DAN EKUITAS	141.963,14	161.347,49	-	-	292.647,75
Liabilitas	85.911,88	199.030,12	-	10.662,88	274.279,12
Utang klaim atau manfaat investasi	-	480,05	-	-	480,05
Biaya yang Masih Harus Dibayar	11.675,27	11.675,27	-	-	23.350,54
Utang lain	10.109,22	13.321,87	-	10.662,88	12.768,21
Penyisihan Teknis	64.126,19	185.238,20	-	-	249.354,39
Penyisihan uroh	64.126,19	-	-	-	64.126,19
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	158.577,40	-	-	158.577,40
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	3.610,29	-	-	3.610,29
Penyisihan Klaim	-	23.040,51	-	-	23.040,51
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-
Gedung	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	56.051,26	(37.682,63)	-	-	18.368,63
Modal Disagio	50.000,00	-	-	-	50.000,00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	(37.682,63)	-	-	(37.682,63)
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Sektor Laba	6.051,26	-	-	-	6.051,26
Kompensasi Ekuitas Lainnya	-	-	-	-	-
Setelah Sektro SAK dan Sektro SAP	-	-	-	-	-
Kekayaan Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	
Tingkat Solvabilitas	(36.561,60)	75.468,73	
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	157.375,98	121.004,89	
B. Liabilitas, selain Garanh dari Dana Perusahaan	193.937,58	45.536,15	
DTMBR/MMBR	11.056,04	1.568,70	
A. Risiko Kredit	2.332,59	1.430,06	
B. Risiko Likuiditas	-	5,35	
C. Risiko Pasar	-	-	
D. Risiko Asuransi	5.310,70	-	
E. Risiko Operasional	-	133,30	
F. MMBR atas PAYDI Disagansi	-	-	
1. Risiko PAYDI Disagansi	-	-	
a. Risiko Kredit	-	-	
b. Risiko Likuiditas	-	-	
c. Risiko Pasar	-	-	
2. Aset PAYDI Disagansi	-	-	
3. Liabilitas PAYDI Disagansi	-	-	
Rasio Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Garanh (dalam %)	330,69%	4910,91%	
Rasio Target Tingkat Solvabilitas Internal (tahunan) (persentase sesuai POJK 72)	120,00%	120,00%	
Rasio Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan (persentase sesuai POJK 72)	100,00%	100,00%	
Aset yang Tersedia Untuk Garanh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru	49.828,84	49.828,84	
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	49.828,84	49.828,84	
B. Ketidakefektifan investasi, kas dan bank	40.859,59	40.859,59	
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	120,00%	1634,47%	

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 Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
			Akad Wakalah Bil Urah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN	-	-	-	-	-	-
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI	-	-	-	-	-	-
Jumlah Investasi	2.424,58	2.411,67	-	-	-	4.836,25
Jumlah Investasi yang Dibebankan ke Dana Perusahaan	1.013,66	1.011,66	-	-	-	2.025,32
Jumlah Hasil Investasi	8.498,29	8.400,01	-	-	-	16.898,30
Jumlah Uroh Pengelolaan Investasi	3.436,24	1.400,01	-	-	-	4.836,25
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Uroh Pengelolaan Investasi	3.436,24	1.400,01	-	-	-	4.836,25
PENDAPATAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-
Kontribusi Bruto/Uroh Diterima/Alokasi Investasi	-	-	-	-	-	-
a. Alokasi Kontribusi Langsung Tabarru' Uroh Investasi	59.394,65	59.434,92	-	-	-	117.829,57
b. Alokasi Kontribusi Tidak Langsung Tabarru' Uroh	-	-	-	-	-	-
Jumlah Kontribusi Bruto/Uroh Diterima/Alokasi Untuk Investasi	59.394,65	59.434,92	-	-	-	117.829,57
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	-	-	-	-	-
Kontribusi Neto	59.394,65	59.434,92	-	-	-	117.829,57
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(14.096,51)	-	-	-	(14.096,51)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(39.021,76)	-	-	-	(39.021,76)
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	59.394,65	6.314,65	-	-	-	65.709,30
PENDAPATAN UNDERWRITING	59.394,65	6.314,65	-	-	-	64.709,30
BEBAN	-	-	-	-	-	-
BEBAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-
Beban Klaim	-	19.692,44	-	-	-	19.692,44
a. Klaim Bruto	-	-	-	-	-	-
b. Klaim received	-	-	-	-	-	-
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	8.999,61	-	-	-	8.999,61
d. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Premi	-	-	-	-	-	-
e. Perbaikan/Pembusan Dana Investasi Peserta (dalam 8 tempo)	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Neto	-	28.692,05	-	-	-	28.692,05
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	28.692,05	-	-	-	28.692,05
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	(22.347,40)	-	-	-	(22.347,40)
a. Surplus Underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:	-	-	-	-	-	-
a. Beban Pemasaan	5.118,01	-	-	-	-	5.118,01
b. Beban Akuisisi	29.023,77	-	-	-	-	29.023,77
c. Beban Umum dan Administrasi	6.137,21	-	-	-	-	6.137,21
Beban Pegawai dan Pengurus	3.578,30	-	-	-	-	3.578,30
Beban Pendidikan dan Pelatihan	5,00	-	-	-	-	5,00
Beban Umum dan Administrasi Lainnya	2.552,92	-	-	-	-	2.552,92
d. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Uroh	19.541,47	-	-	-	-	19.541,47
JUMLAH BEBAN USAHA	59.829,47	-	-	-	-	59.829,47
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	2.010,42	(20.947,39)	-	-	-	(18.936,96)
Pendapatan Lain	445,11	12,00	-	-	-	457,11
Beban Lain	35,09	2,16	-	-	-	37,25
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	-	(20.937,55)	-	-	-	(18.517,10)
Pajak Penghasilan	931,57	990,75	-	-	-	1.922,32
LABA SETELAH PAJAK	2.088,88	(21.928,30)	-	-	-	(19.239,42)
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	2.088,88	(21.328,30)	-	-	-	(19.239,42)

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Indikator		
		Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas	129.425,51	71.759,63	-	201.183,03
A. Kekayaan lancar	89.090,20	48.256,50	-	137.346,69
B. Kewajiban lancar	40.333,10	23.501,08	-	63.834,19
C. Rasio (a/b)	220,89%	205,34%	0,00%	215,16%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas	320.374,96	-	-	-
A. Investasi, kas dan bank	138.757,11	-	-	-
B. Penyisihan klaim	180.155,65	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	462,20	-	-	-
D. Rasio (a/b)	77,26%	0,00%	0,00%	0,00%
Rasio Pendapatan investasi neto	113.693,68	-	-	251.828,18
A. Pendapatan investasi neto	0,77	3.436,24	-	4.836,25
B. Rata-rata investasi	138.134,52	110.257,41	-	246.991,91
C. Rasio (a/b)	1,02%	3,12%	0,00%	1,96%
Rasio beban klaim	34.981,23	-	-	-
A. Beban klaim neto	28.692,05	-	-	-
B. Kontribusi neto	16.314,65	-	-	-
C. Rasio (a/b)	43,89%	0,00%	0,00%	0,00%
Rasio perubahan dana	(75.364,94)	112.102,53	-	36.737,59
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	(37.692,63)	56.051,26	-	18.368,63
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	(28.663,70)	54.827,63	-	26.163,93
C. Perubahan dana (a-b)	(9.018,93)	1.223,63	-	(7.795,30)
D. Rasio (c/b)	31,46%	2,23%	0,00%	29,79%
Rasio Aset Unit Syariah	31,46%	2,23%	0,00%	278,31,43
A. Aset Dana Tabarru'	-	-	-	157.375,98
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	121.004,89
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	121.004,89
D. Rasio (a+b) / (a+b+c)	0,00%	0,00%	0,00%	56,53%
Perhitungan Garanh yang Diperlukan Dana Tabarru	387.875,15	-	-	-
A. Jumlah Kewajiban selain Garanh	193.937,58	-	-	193.937,58
B. Jumlah Aset	157.375,98	-	-	157.375,98
C. Jumlah Garanh yang Diperlukan (a-b)	36.561,60	-	-	36.561,60