



Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	Dana Perusahaan			Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi		Penyesuaian	(dalam jutaan rupiah)	
	SAK	SAP	SAK DT	SAK OTH	SAP	SAK	SAP		Gabungan SAK	Gabungan SAP
ASET	92,204.35	52,347.02	101,086.67		95,854.27			39,965.89	153,325.13	
Investasi	47,919.03	47,919.03	85,033.83		85,033.83			-	132,952.86	
Deposito	35,650.00	35,650.00	67,650.00	-	67,650.00	-	-	-	103,300.00	
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Surat Berharga Syariah Negara	12,269.03	12,269.03	17,383.83	-	17,383.83	-	-	-	29,652.86	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Bukan Investasi	44,285.32	4,427.99	16,052.84		10,820.45			39,965.89	20,372.27	
Kas dan Bank	3,611.44	3,611.44	1,190.83	-	1,190.83	-	-	-	4,802.27	
Tagihan	40,355.32	816.55	7,217.94	-	3,263.28	-	-	39,965.89	-	
Aset Reasuransi	-	-	6,366.34	-	6,366.34	-	-	-	6,366.34	
Biaya Akuisisi yang Ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aset Lain	318.56	-	1,277.74	-	-	-	-	-	1,596.30	
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	92,204.35	52,347.02	101,086.67		95,854.27			39,965.89	153,325.13	
Liabilitas	3,932.41	3,932.41	46,665.24	-	71,381.75	-	-	39,965.89	10,631.76	
Utang Klaim dan Manfaat Dibayar	-	-	586.29	-	586.29	-	-	-	-	
Biaya yang Masih Harus Dibayar	1,089.63	1,089.63	46,078.95	-	46,078.95	-	-	39,965.89	7,202.69	
Utang Lain	2,842.78	2,842.78	-	-	-	-	-	-	2,842.78	
Penyisihan Teknis	4,562.39	4,562.39	24,716.52	-	24,716.52	-	-	-	29,278.91	
Penyisihan Ujroh	4,562.39	4,562.39	-	-	-	-	-	-	4,562.39	
Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyisihan Kontribusi	-	-	15,229.67	-	15,229.67	-	-	-	15,229.67	
Penyisihan atas Kontribusi yang Belum Merupakan Pendapatan	-	-	3,545.59	-	3,545.59	-	-	-	3,545.59	
Penyisihan Klaim	-	-	5,842.79	-	5,842.79	-	-	-	5,842.79	
Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	98.47	-	98.47	-	-	-	98.47	
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ekuitas Dana	83,709.54	43,852.21	29,704.92		24,472.52			-	113,414.46	
Modal Disetor	25,000.00	25,000.00	-	-	-	-	-	-	25,000.00	
Ago/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Akumulasi Dana	-	-	29,704.92	-	29,704.92	-	-	-	29,704.92	
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saldo Laba	58,335.99	58,335.99	-	-	-	-	-	-	58,335.99	
Komponen Ekuitas Lainnya	373.56	373.56	-	-	-	-	-	-	373.56	
Selain Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	(39,857.33)	-	-	(5,232.40)	-	-	-	-	

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	24,472.52	43,852.21
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	95,854.27	52,347.02
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	71,381.75	8,494.80
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	5,701.31	1,319.65
A. Risiko Kredit	3,823.35	1,258.01
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	1,792.93	-
E. Risiko Operasional	85.03	61.64
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 %)	429.24%	3323.01%
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. Ketidakefektifan Investasi, Kas dan Bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	429.24%	3323.01%

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

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	Dana Perusahaan			Dana Tabarru'		Dana Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah						Gabungan	Gabungan
PENDAPATAN												
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI												
Hasil Investasi	1,623.75	2,734.37	-	-	-	-	-	-	-	-	4,358.12	
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	1,367.19	1,367.19	-	-	-	-	-	-	-	-	2,734.37	
Jumlah Hasil Investasi	2,990.93	1,367.19	-	-	-	-	-	-	-	-	4,358.12	
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	2,990.93	1,367.19	-	-	-	-	-	-	-	-	4,358.12	
PENDAPATAN UNDERWRITING												
Kontribusi Tabarru' /Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	42,986.64	31,879.20	-	-	-	-	-	-	-	-	74,865.84	
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	432.61	6,523.45	-	-	-	-	-	-	-	-	6,956.06	
Kontribusi Neto	42,554.03	25,355.75	-	-	-	-	-	-	-	-	67,909.78	
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	(1,674.53)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,674.53)	
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(1,674.53)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,674.53)	
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(1,157.45)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,157.45)	
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	22,523.77	-	-	-	-	-	-	-	-	22,523.77	
PENDAPATAN UNDERWRITING	42,554.03	22,523.77									65,077.79	
BEBAN												
BEBAN UNDERWRITING												
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
a. Klaim Bruto	-	10,702.45	-	-	-	-	-	-	-	-	10,702.45	
b. Klaim Recovery	-	2,619.60	-	-	-	-	-	-	-	-	2,619.60	
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	1,054.18	-	-	-	-	-	-	-	-	1,054.18	
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah Jatuh Tempo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (Belum it tempo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Jumlah Beban Klaim Netto	-	9,137.03	-	-	-	-	-	-	-	-	9,137.03	
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING		9,137.03									9,137.03	
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING		13,386.74									13,386.74	
a. Surplus Underwriting untuk Dana Perusahaan	8,032.04	8,032.04	-	-	-	-	-	-	-	-	16,064.09	
a. Surplus Underwriting untuk Peserta	-	1,338.67	-	-	-	-	-	-	-	-	1,338.67	
BEBAN USAHA:												
a. Beban Pemasaran	9,747.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,747.50	
b. Beban Akuisisi	24,856.15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24,856.15	
c. Beban Umum dan Administrasi:	6,249.55	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,249.55	
- Beban Pegawai dan Pengurus	4,329.83	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,329.83	
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	42.55	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42.55	
- Beban Umum dan Administrasi lainnya	1,877.16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,877.16	
Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Ujroh	1,843.04	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,843.04	
Kenaikan (Penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	42,696.23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42,696.23	
JUMLAH BEBAN USAHA	42,696.23	-									42,696.23	
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	10,880.77	5,383.21									16,263.98	
Pendapatan Lain	-	114.27	-	-	-	-	-	-	-	-	114.27	
Beban Lain	387.85	60.80									448.65	
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	10,492.92	-									10,492.92	
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
LABA SETELAH PAJAK	10,492.92	-									10,492.92	
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-									-	
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	10,492.92	5,436.68									15,929.60	

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	(dalam jutaan rupiah)			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan Lancar	85,302.12	47,713.33	-	133,015.44
B. Kewajiban Lancar	56,152.09	6,460.44	-	62,612.53
C. Rasio (a-b)	151.91%	738.95%	-	212.44%
Rasio Perimbangan Investasi dengan Liabilitas				
A. Investasi, Kas dan Bank	86,224.66	-	-	-
B. Penyisihan Teknis	24,716.52	-	-	-
C. Utang Klaim Retensi Sendiri	586.29	-	-	-
D. Rasio [(a-b+c)]	3.41	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan Investasi Neto	2,734.37	1,623.74	-	4,358.12
B. Rata-rata Investasi	64,989.26	45,282.63	-	110,271.89
C. Rasio (a-b)	4.21%	3.59%	-	3.95%
Rasio Beban Klaim				
A. Beban Klaim Netto	8,082.85	-	-	-
B. Kontribusi Netto	25,355.75	-	-	-
C. Rasio (a-b)	31.88%	-	-	-
Rasio Perubahan Dana				
A. Dana Tahun/Triwulan/Bulan Berjalan	29,704.92	58,335.99	-	88,040.91
B. Dana Tahun/Triwulan/Bulan Lalu	28,785.56	55,901.09	-	84,686.65
C. Perubahan Dana (a-b)	919.36	2,434.89	-	3,354.26
D. Rasio (c-b)	3.19%	4.36%	-	3.96%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	101,086.67
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	358,965.17
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	21.97%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	71,381.75	-	-	-
B. Jumlah Aset	101,086.67	-	-	-
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)	-	-	-	-