

LAPORAN POSISI KEUANGAN									LAPORAN KINERJA KEUANGAN							PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS						
URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan	URAIAN	DANA PERUSAHAAN	DANA TABARRU'	DANA TANAHUD	DANA INVESTASI PESERTA		PENYESUAIAN	GABUNGAN	KETERANGAN	DANA TABARRU' DAN DANA TANAHUD		DANA PERUSAHAAN		
	SAK	SAP	SAK	SAK DTH	SAP	SAK							SAP	AKAD WAKALAH BIL. URAH				AKAD MUDHARABAH				
ASET	1.613.659.94	636.014.39	953.033.31	50.362.05	957.920.06	1.882.834.80	-	(38.34)	4.499.928.44	PENDAPATAN							Tingkat Solvabilitas					
Investasi	456.385.45	456.385.45	802.761.32	23.487.96	826.249.28	1.813.003.71	-	-	3.095.638.44	Pendapatan Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi								A. Aset Yang Diperkenankan (AYD)	250.434.55	185.785.69		
1. Deposito	203.700.00	203.700.00	264.300.00	1.800.00	266.100.00	75.900.00	-	-	545.700.00	1. Hasil Investasi	14.017.59	35.118.09	577.07	(196.336.62)	-	-	(146.623.88)	A. Aset Yang Diperkenankan (AYD)	957.920.06	636.014.39		
2. Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2. Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-	B. Liabilitas (Selain Qardh dari Dana)	707.485.51	450.228.71		
3. Saham Syariah	-	-	-	-	-	854.641.27	-	-	854.641.27	3. Jumlah Hasil Investasi	14.017.59	35.118.09	577.07	(196.336.62)	-	-	(146.623.88)	Dana Tabarru dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)		117.194.36	9.045.41	
4. Sukuk atau Obligasi Syariah	41.627.78	41.627.78	45.735.66	990.44	46.726.09	7.430.32	-	-	95.784.20	4. Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-					
5. MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5. Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	14.017.59	35.118.09	577.07	(196.336.62)	-	-	(146.623.88)					
6. Surat Berharga Syariah Negara	211.057.67	211.057.67	492.725.67	20.697.52	513.423.19	875.032.12	-	-	1.599.512.97	Pendapatan Underwriting								A. Risiko Kredit	6.827.47	4.249.57		
7. Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1. Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/ Ujroh/Alokasi Investasi	666.770.20	755.628.69	43.466.71	1.079.259.88	-	822.079.77	1.723.045.71	B. Risiko Likuiditas	14.428.60	1.294.58		
8. Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain NKRI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2. Kontribusi Reasuransi/Retroresi	666.770.20	45.902.48	-	-	-	-	45.902.48	C. Risiko Pasar	1.805.42	55.06		
9. Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3. Kontribusi Neto	666.770.20	709.726.21	43.466.71	1.079.259.88	-	822.079.77	1.677.143.23	D. Risiko Asuransi	93.306.62	-		
10. Reksa Dana Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(49.910.59)	(35.469.73)	-	-	-	(85.380.31)	E. Risiko Operasional	826.25	3.446.21		
11. Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(6.794.19)	-	-	-	-	(6.794.19)	1. Risiko PAYDI Digaransi	-	-		
12. Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	-	-	-	-	-	-	a. Risiko Kredit	-	-		
13. REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-	b. Risiko Likuiditas	-	-		
14. Pembiayaan Melalui Kerja Sama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5. Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	653.021.43	7.996.98	-	-	-	661.018.41	c. Risiko Pasar	-	-		
15. Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Pendapatan Underwriting	666.770.20	653.021.43	7.996.98	-	-	-	1.327.788.61	2. Aset PAYDI Digaransi	-	-		
16. Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	BEBAN								3. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	-		
17. Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Beban Underwriting								Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)		213.69%	2053.92%	
18. Emas Murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1. Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-					
19. Investasi Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	a. Klaim Bruto	-	692.394.63	-	-	-	-	692.394.63	Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%		
Bukan Investasi	1.157.274.48	179.628.94	150.271.99	26.874.09	131.670.78	69.831.10	-	(38.34)	1.404.289.99	b. Klaim Recovery	-	39.864.98	-	-	-	-	39.864.98		Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan	100.00%	100.00%	
20. Kas dan Bank	170.604.54	170.604.54	35.755.98	26.232.74	61.988.72	2.964.18	-	-	235.557.44	c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	8.694.09	-	-	-	-	8.694.09	Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud		-	-	
21. Tagihan	18.913.73	9.024.40	44.724.19	300.17	8.946.04	16.489.20	-	-	80.427.29	d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	143.806.73	-	-	143.806.73	A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-		
22. Aset Reasuransi	-	-	60.736.01	-	60.736.01	-	-	-	60.736.01	e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)	-	-	-	85.050.88	-	-	85.050.88		-	-		
23. Biaya Akuisisi yang Ditangguhkan	19.809.82	-	-	-	-	-	-	-	19.809.82	2. Jumlah Beban Klaim Netto	-	661.223.74	-	228.857.61	-	-	890.081.35	B. Ketidaccukupan investasi. kas dan bank	-	-		
24. Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3. Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-					
25. Aset Lain	947.946.39	-	9.055.80	341.18	-	50.377.72	-	(38.34)	1.007.759.43	Jumlah Beban Underwriting	-	661.223.74	-	-	-	-	661.223.74	Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud. dan Dana Perusahaan		213.69%	2053.92%	
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	1.613.659.94	636.014.39	953.033.31	50.362.05	957.920.06	1.882.834.80	-	(38.34)	4.499.928.44	Jumlah Surplus (Defisit) Underwriting	-	(8.202.31)	7.996.98	-	-	-	-	RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS				
Liabilitas	473.489.07	450.228.71	671.184.01	36.301.50	707.485.51	46.658.47	-	-	1.227.633.05	a. Surplus underwriting Untuk Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-	URAIAN	DANA TABARRU' DAN DANA TANAHUD	DANA PERUSAHAAN	DANA INVESTASI PESERTA	GABUNGAN
26. Utang Klaim dan Manfaat Dibayar	-	-	9.134.32	-	9.134.32	46.483.84	-	-	55.618.16	b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-					
27. Biaya yang Masih Harus Dibayar	64.784.54	64.784.54	-	-	-	101.45	-	-	64.885.99	BEBAN USAHA	19.208.66	-	-	-	-	-	19.208.66	Rasio Likuiditas	540.671.94	1.387.896.25	1.053.569.15	2.982.137.34
28. Utang Lain	333.707.95	333.707.95	7.952.30	0.01	7.952.31	73.18	-	-	341.733.44	a. Beban Pemasaran	-	-	-	-	-	-	-		346.770.46	441.124.53	46.658.47	834.553.46
29. Penyisihan Teknis	74.996.58	51.736.21	654.097.38	36.301.49	690.398.87	-	-	-	765.395.45	b. Beban Akuisisi	554.743.05	-	-	-	-	-	554.743.05	C. Rasio (a+b)	155.92%	314.63%	2258.04%	357.33%
A. Penyisihan Ujroh	74.996.58	51.736.21	-	-	-	-	-	-	74.996.58	c. Beban Umum dan Administrasi:	125.324.45	-	-	-	-	-	-	Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
B. Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- Beban Pegawai dan Pengurus	72.967.71	-	-	-	-	-	72.967.71	A. Investasi. kas dan bank	888.238.00	-	-	-
C. Penyisihan Kontribusi	-	-	349.648.46	36.301.49	385.949.95	-	-	-	385.949.95	- Beban Pendidikan dan Pelatihan	3.204.59	-	-	-	-	-	3.204.59		629.662.86	-	-	-
D. Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	48.730.44	-	48.730.44	-	-	-	48.730.44	- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	49.152.15	-	-	-	-	-	49.152.15	B. Penyisihan teknis	9.134.32	-	-	-
E. Penyisihan Klaim	-	-	255.718.49	-	255.718.49	-	-	-	255.718.49	Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	28.598.79	-	-	-	-	-	28.598.79	C. Utang klaim retensi sendiri	139.05%	-	-	-
F. Penyisihan Atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-	D. Rasio [a:(b+c)]	-	-	-	-
30. Qardh	-	-	820.000.00	-	820.000.00	-	-	-	820.000.00	JUMLAH BEBAN USAHA	727.874.95	-	-	-	-	-	727.874.95	Rasio Pendapatan Investasi Neto				
31. Ekuitas Dana	1.140.170.86	185.785.69	(538.150.70)	14.060.55	(569.565.45)	1.836.176.34	-	(38.34)	2.452.295.39	LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	(47.087.16)	26.915.77	8.574.05	654.065.65	-	822.079.77	(179.611.45)	A. Pendapatan investasi netto	35.695.15	14.017.59	(196.336.62)	(146.623.88)
A. Modal Disetor	100.000.00	100.000.00	-	-	-	-	-	-	100.000.00	Pendapatan Lain	115.148.94	8.702.04	0.78	-	-	60.492.99	63.358.77		691.510.46	363.121.47	1.850.838.34	2.905.470.27
B. Agio/Disagio Saham	808.430.13	808.430.13	-	-	-	-	-	-	808.430.13	Beban Lain	19.866.84	4.697.35	62.68	654.065.65	-	882.572.76	(203.880.23)	B. Rata-rata investasi	5.16%	3.86%	-10.61%	-5.05%
C. Akumulasi Dana	-	-	(528.122.79)	14.291.23	(513.831.56)	1.836.176.34	-	(38.34)	1.322.383.11	LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	48.194.94	30.920.47	8.512.14	-	-	-	87.627.55	Rasio Rasio beban klaim				
D. Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Pajak Penghasilan	7.597.66	-	-	-	-	-	7.597.66		A. Dana tabarru'/triwulan/bulan berjalan	(524.090.15)	1.140.170.86	1.836.176.34
E. Saldo Laba	238.972.87	238.972.87	-	-	-	-	-	-	238.972.87	LABA SETELAH PAJAK	40.597.28	30.920.47	8.512.14	-	-	-	80.029.89	B. Dana tabarru'/triwulan/bulan lalu	(517.288.44)	1.192.061.96	1.892.552.62	2.567.326.04
F. Komponen Ekuitas Lainnya	(7.232.14)	(7.232.14)	(10.027.90)	(230.68)	(10.258.58)	-	-	-	(17.490.72)	PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(8.597.25)	(21.846.20)	(365.63)	-	-	-	(30.809.08)	C. Perubahan dana (a-b)	(6.801.71)	(51.891.00)	(56.376.28)	(115.068.99)
G. Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	3.450.54	-	-	0.00	-	-	-	-	JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	32.000.03	9.074.26	8.146.51	-	-	-	49.220.81	D. Rasio (c:b)	1.31%			