

LAPORAN POSISI KEUANGAN						
URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah	
<b>ASET</b>	<b>739.878,09</b>	<b>34.449,78</b>	-	<b>4.016.853,69</b>	-	<b>4.791.181,57</b>
<b>Investasi</b>	<b>529.814,53</b>	<b>15.000,00</b>	-	<b>3.833.738,39</b>	-	<b>4.378.552,92</b>
Deposito	110.921,00	15.000,00	-	394.000,00	-	479.921,00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	214.081,30	-	-	3.018.538,52	-	3.232.619,82
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	164.289,02	-	-	62.888,91	-	227.177,93
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	40.523,21	-	-	398.310,96	-	438.834,17
Etikas Berasuransi Syariah	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-
Etilas rhuu	-	-	-	-	-	-
Sukuk Syariah	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-
<b>Bukan investasi</b>	<b>210.063,56</b>	<b>19.449,78</b>	-	<b>183.115,31</b>	-	<b>412.628,65</b>
Kas dan Bank	10.916,38	2.079,83	-	30.285,28	-	134.281,49
Taahhan	2.860,26	1.111,07	-	577,44	-	4.548,78
Aset Resuransi	-	15.704,79	-	-	-	15.704,79
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	105.286,92	554,08	-	152.252,58	-	258.093,59
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANA</b>	<b>739.878,09</b>	<b>34.449,78</b>	-	<b>4.016.853,69</b>	-	<b>4.791.181,57</b>
<b>Liabilitas</b>	<b>171.569,98</b>	<b>26.580,78</b>	-	<b>382.511,43</b>	-	<b>580.662,24</b>
Utano klaim dan manfaat dibayar	-	-	-	89.871,69	-	89.871,69
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-
Utano lain	141.127,47	3.901,76	-	94.588,98	-	239.618,21
<b>Penyisihan Teknis</b>	<b>30.442,51</b>	<b>22.679,02</b>	-	<b>53.121,53</b>	-	<b>83.613,53</b>
Penyisihan uroh	30.442,51	-	-	30.442,51	-	30.442,51
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	19.543,34	-	-	-	19.543,34
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	1.901,47	-	-	-	1.901,47
Penyisihan klaim	-	1.072,24	-	-	-	1.072,24
Penyisihan atas risiko bencana	-	161,96	-	-	-	161,96
<b>Qardh</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Ekuitas Dana</b>	<b>568.308,11</b>	<b>7.869,00</b>	-	<b>3.832.393,02</b>	-	<b>4.408.570,14</b>
Modal Dasar	552.500,00	-	-	552.500,00	-	552.500,00
AyoDisagio Saham	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	7.869,00	-	3.644.089,12	-	3.651.958,13
Profit Equalization Reserve	-	-	-	13.723,93	-	13.723,93
Saldo Laba	86.624,88	-	-	86.624,88	-	86.624,88
Komponen Ekuitas Lainnya	(70.816,77)	-	-	174.579,96	-	103.763,20
Selish Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-

LAPORAN KINERJA KEUANGAN						
Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah	
<b>PENDAPATAN</b>						
<b>PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI</b>						
Hasil Investasi	1.655,74	96,27	-	16.503,01	-	18.255,03
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	3.927,28	-	-	3.927,28	-	7.855,76
<b>Jumlah Hasil Investasi</b>	<b>5.583,02</b>	<b>96,27</b>	-	<b>12.575,13</b>	-	<b>18.255,03</b>
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-
<b>Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi</b>	<b>5.583,02</b>	<b>96,27</b>	-	<b>12.575,13</b>	-	<b>18.255,03</b>
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>						
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	52.063,86	4.837,20	-	2.415.908,69	-	2.472.809,75
Kontribusi Resuransi/Retrosesi	186,94	2.859,75	-	-	-	3.046,69
<b>Kontribusi Neto</b>	<b>51.876,92</b>	<b>1.977,45</b>	-	<b>2.415.908,69</b>	-	<b>2.469.763,06</b>
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(632,28)	-	-	-	(632,28)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(264,22)	-	-	-	(264,22)
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	(38,02)	-	-	-	(38,02)
<b>Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto</b>	<b>51.876,92</b>	<b>1.044,92</b>	-	<b>2.415.908,69</b>	-	<b>2.469.763,06</b>
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>	<b>51.876,92</b>	<b>1.044,92</b>	-	<b>2.415.908,69</b>	-	<b>2.469.763,06</b>
<b>BEBAN</b>						
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>						
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	806,04	-	-	-	806,04
b. Klaim recovery	-	557,23	-	-	-	557,23
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	197,62	-	-	-	197,62
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	176.807,49	-	176.807,49
e. Penarikan/Pelepasan Dana Investasi Peserta (belum & tempo)	-	-	-	1.379.885,64	-	1.379.885,64
<b>Jumlah Beban Klaim Neto</b>	-	<b>446,44</b>	-	<b>1.556.693,12</b>	-	<b>1.557.139,56</b>
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN UNDERWRITING</b>	-	<b>446,44</b>	-	<b>1.556.693,12</b>	-	<b>1.557.139,56</b>
<b>JUMLAH SURPLUS DEFISIT UNDERWRITING</b>						
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	<b>598,48</b>	-	-	-	<b>598,48</b>
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-
<b>BEBAN USAHA:</b>						
a. Beban Pemasasan	-	257,23	-	-	-	257,23
b. Beban Akuisisi	-	8.873,62	-	-	-	8.873,62
c. Beban Umum dan Administrasi	-	28.327,77	-	-	-	28.327,77
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	5.058,92	-	-	-	5.058,92
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	40,35	-	-	-	40,35
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	23.228,53	-	-	-	23.228,53
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	6.562,80	-	-	-	6.562,80
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN USAHA</b>	-	<b>44.021,42</b>	-	<b>44.021,42</b>	-	<b>44.021,42</b>
<b>LABA (RUGI) USAHA ASURANSI</b>	<b>13.439,11</b>	-	-	-	-	<b>13.439,11</b>
Pendapatan Lain	50,84	113,86	-	-	-	164,50
Beban Lain	-	6,51	-	(73,43)	-	(66,81)
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	<b>13.483,44</b>	-	-	-	-	<b>13.483,44</b>
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-
<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	<b>13.483,44</b>	-	-	-	-	<b>13.483,44</b>
<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	<b>(6.840,65)</b>	-	-	<b>(81.649,62)</b>	-	<b>(88.290,27)</b>
<b>JUMLAH KINERJA SELURUH DANA</b>	<b>6.842,79</b>	<b>808,31</b>	-	<b>790.214,51</b>	-	<b>797.865,62</b>

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS			
Keterangan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Perusahaan	(dalam jutaan rupiah)
			(dalam prosentase)
<b>Tingkat Solvabilitas</b>	<b>6.447,85</b>	<b>402.900,54</b>	
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	33.028,63	574.470,52	120,00%
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	29.580,78	171.569,98	100,00%
<b>Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)</b>	<b>1.689,33</b>	<b>47.179,46</b>	
A. Risiko Kredit	718,42	9.890,10	100,00%
B. Risiko Likuiditas	217,68	30,65	100,00%
C. Risiko Pasar	-	37.275,84	100,00%
D. Risiko Asuransi	720,23	-	100,00%
E. Risiko Operasional	15,00	282,87	100,00%
1. Risiko PAYDI Diaransi	-	-	-
a. Risiko Kredit	-	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-	-
c. Risiko Pasar	-	-	-
2. Aset PAYDI Diaransi	-	-	-
3. Liabilitas PAYDI Diaransi	-	-	-
<b>Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)</b>	<b>386,25%</b>	<b>853,97%</b>	
Tarjet Tingkat Solvabilitas Internal	120,00%	120,00%	100,00%
<b>Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-	-
B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-	-
<b>Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud dan Dana Perusahaan</b>	<b>386,25%</b>	<b>853,97%</b>	

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS				
Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru'	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
<b>Rasio Likuiditas</b>				
A. Kekawalan lancar	34.449,78	739.878,09	4.016.853,69	4.791.181,57
B. Kekawalan lancar	26.580,78	171.569,98	184.460,67	382.611,43
<b>C. Rasio (a-b/c)</b>	<b>129,60%</b>	<b>431,24%</b>	<b>2177,62%</b>	<b>1262,29%</b>
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas	-	-	-	-
A. Investasi, kas dan bank	17.079,83	-	-	-
B. Penyisihan teknis	6.974,23	-	-	-
C. Utano klaim retensi sendiri	-	-	-	-
<b>D. Rasio (a-b-c)</b>	<b>244,90%</b>	-	-	-
E. Aset yang Diperhitungkan Untuk Qardh pada Dana Perusahaan	1.072,24	-	-	-
<b>F. Rasio (a-b-c-e)</b> setelah penambahan Qardh	<b>0,00%</b>	-	-	-
A. Pendapatan investasi netto	96,27	1.655,74	16.503,01	18.255,03
B. Rata-rata investasi	15.000,00	535.532,85	3.721.683,88	4.272.196,73
<b>C. Rasio (a-b)</b>	<b>0,64%</b>	<b>0,31%</b>	<b>0,44%</b>	<b>0,43%</b>
Rasio beban klaim	-	-	-	-
A. Beban klaim netto	446,44	-	-	-
B. Kontribusi netto	1.977,45	-	-	-
<b>C. Rasio (a-b)</b>	<b>22,58%</b>	-	-	-
Rasio perubahan dana	-	-	-	-
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	7.869,00	568.308,11	3.644.089,12	4.220.266,24
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	7.060,89	561.465,31	2.772.225,00	3.340.751,01
<b>C. Perubahan dana (a-b)</b>	<b>808,11</b>	<b>6.842,79</b>	<b>871.864,13</b>	<b>879.515,23</b>
<b>D. Rasio (c-b)</b>	<b>11,45%</b>	<b>1,22%</b>	<b>31,45%</b>	<b>26,33%</b>
Rasio Aset Unit Syariah	-	-	-	-
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	-
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	-
<b>D. Rasio (a+b) : (a+b+c)</b>	-	-	-	<b>0,00%</b>
Penyelesaian Qardh yang Diperhitungkan Dana Tabarru	-	-	-	-
A. Jumlah Kekawalan selain Qardh	26.580,78	-	-	-
B. Jumlah Aset	34.449,78	-	-	-
<b>Jumlah Qardh yang Diperhitungkan (a-b)</b>	<b>(7.869,00)</b>	-	-	-
Rasio Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-
A. Biaya Pegawai dan Pengurus	-	5.059	-	-
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	40	-	-
<b>Rasio (b-a)</b>	-	<b>0,80%</b>	-	-

Resuradur Utama		
1. PT Mapaja Reasuransi Indonesia Tbk - Syariah		3,81%
2. PT Reasuransi Syariah Indonesia		17,64%
3. PT Reasuransi Nasional Indonesia - Syariah		34,46%
4. PT Reasuransi Nusantara Makmur - Syariah		44,30%
Pemilik Perusahaan		
1. PT Inigo Global Capital		99,99%
2. PT Capital Global Strategic		0,01%
Dewan Komisaris		
1. Troesto Djati Prakoso, SE		Komisaris Utama
2. Dr. H. Agus Muharam, MSc, ASAI, AAJ, QIP, CPIE, AMRP		Komisaris Independen
3. H. Trihadi Diantoro, SH, CPHI, QRGP		Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah		