

**LAPORAN POSISI KEUANGAN**

URAIAN	(dalam jutaan rupiah)										
	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan		
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP				
<b>ASET</b>	<b>633.948.24</b>	<b>429.989.52</b>	<b>136.932.54</b>	<b>56.111.10</b>	<b>56.111.10</b>	<b>2.106.944.47</b>	<b>2.106.944.47</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.877.825.24</b>	
<b>Investasi</b>	<b>448.632.91</b>	<b>408.626.17</b>	<b>56.111.10</b>	<b>-</b>	<b>56.111.10</b>	<b>2.097.002.24</b>	<b>2.097.002.24</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.601.746.26</b>	
Deposito	140.421.00	140.421.00	50.000.00	-	50.000.00	54.250.00	54.250.00	-	-	734.671.00	
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saham Syariah	129.733.33	89.726.58	-	-	-	1.340.638.42	1.340.638.42	-	-	1.470.374.75	
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	5.119.36	-	5.119.36	12.067.03	12.067.03	-	-	17.186.40	
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Surat Berharga Syariah Negara	163.944.73	163.944.73	991.74	-	991.74	51.939.31	51.939.31	-	-	216.875.78	
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	14.533.86	14.533.86	-	-	-	148.107.48	148.107.48	-	-	162.641.33	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sukuk Dasar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Bukan Investasi</b>	<b>185.315.33</b>	<b>21.363.35</b>	<b>80.821.43</b>	<b>-</b>	<b>80.821.43</b>	<b>9.942.22</b>	<b>9.942.22</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>276.078.98</b>	
Kas dan Bank	20.019.49	20.019.49	4.556.34	-	4.556.34	4.832.36	4.832.36	-	-	33.108.21	
Taahun	1.343.86	1.343.86	1.444.16	-	1.444.16	1.409.84	1.409.84	-	-	4.197.87	
Aset Reasuransi	-	-	74.820.93	-	74.820.93	-	-	-	-	74.820.93	
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aset Lain	163.951.98	-	-	-	-	-	-	-	-	163.951.98	
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANA</b>	<b>633.948.24</b>	<b>429.989.52</b>	<b>136.932.54</b>	<b>-</b>	<b>136.932.54</b>	<b>2.106.944.47</b>	<b>2.106.944.47</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.877.825.24</b>	
<b>Liabilitas</b>	<b>59.782.52</b>	<b>59.782.52</b>	<b>115.467.84</b>	<b>-</b>	<b>115.467.84</b>	<b>161.388.45</b>	<b>161.388.45</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>336.638.81</b>	
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	-	-	-	161.388.45	161.388.45	-	-	161.388.45	
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Utang lain	7.671.29	7.671.29	9.320.11	-	9.320.11	-	-	-	-	16.991.41	
<b>Penyisihan Teknis</b>	<b>52.111.23</b>	<b>52.111.23</b>	<b>106.147.73</b>	<b>-</b>	<b>106.147.73</b>	<b>158.258.95</b>	<b>158.258.95</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>518.225.95</b>	
Penyisihan uroh	52.111.23	52.111.23	-	-	-	-	-	-	-	52.111.23	
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyisihan kontribusi	-	-	98.650.95	-	98.650.95	-	-	-	-	98.650.95	
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	1.901.14	-	1.901.14	-	-	-	-	1.901.14	
Penyisihan klaim	-	-	5.027.60	-	5.027.60	-	-	-	-	5.027.60	
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	568.03	-	568.03	-	-	-	-	568.03	
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Ekuitas Dana</b>	<b>574.165.72</b>	<b>370.207.00</b>	<b>21.464.70</b>	<b>-</b>	<b>21.464.70</b>	<b>1.945.556.02</b>	<b>1.945.556.02</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.541.186.43</b>	
Modal Disor	552.500.00	552.500.00	-	-	-	552.500.00	552.500.00	-	-	1.105.000.00	
Aksi/Disasid Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Akumulasi Dana	-	-	21.464.70	-	21.464.70	2.753.843.70	2.753.843.70	-	-	2.775.308.40	
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	2.300.71	2.300.71	-	-	2.300.71	
Saldo Laba	148.168.01	148.168.01	-	-	-	148.168.01	148.168.01	-	-	148.168.01	
Komponen Ekuitas Lainnya	(126.502.29)	(126.502.29)	-	-	-	(810.588.40)	(810.588.40)	-	-	(937.090.69)	
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	(203.958.72)	-	-	-	-	-	-	-	(203.958.72)	

**LAPORAN KINERJA KEUANGAN**

Uraian	(dalam jutaan rupiah)						
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan	
	Akad Wakalah Bil Uroh	Akad Mudharabah					
<b>PENDAPATAN</b>	<b>7.738.09</b>	<b>985.83</b>	<b>-</b>	<b>32.717.36</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>41.441.27</b>
<b>PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI</b>	<b>4.739.26</b>	<b>985.83</b>	<b>-</b>	<b>35.716.18</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>41.441.27</b>
Hasil Investasi	4.739.26	985.83	-	35.716.18	-	-	41.441.27
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	2.998.92	-	-	2.998.92	-	-	5.997.85
<b>Jumlah Hasil Investasi</b>	<b>7.738.09</b>	<b>985.83</b>	<b>-</b>	<b>32.717.36</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>41.441.27</b>
Jumlah Uroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
<b>Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Uroh Pengelolaan Investasi</b>	<b>7.738.09</b>	<b>985.83</b>	<b>-</b>	<b>32.717.36</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>41.441.27</b>
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>	<b>99.442.06</b>	<b>16.601.26</b>	<b>-</b>	<b>4.307.834.03</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4.237.877.44</b>
Kontribusi Tabaru'/Kontribusi Peserta Tanahud/Uroh/Alokasi Investasi	1.158.33	9.110.51	-	-	-	-	10.268.84
Kontribusi Reasuransi/Retosasi	98.283.73	7.490.84	-	4.307.834.03	-	-	4.413.608.60
<b>Kontribusi Neto</b>	<b>98.283.73</b>	<b>7.490.84</b>	<b>-</b>	<b>4.307.834.03</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4.413.608.60</b>
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	(4.285.90)	-	-	(4.285.90)
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	(319.40)	-	-	(319.40)
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	-	-	(108.85)	-	-	(108.85)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
<b>Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto</b>	<b>98.283.73</b>	<b>7.490.84</b>	<b>-</b>	<b>4.307.834.03</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4.413.608.60</b>
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>	<b>98.283.73</b>	<b>7.490.84</b>	<b>-</b>	<b>4.307.834.03</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4.413.608.60</b>
<b>BEBAN</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	1.935.50	-	-	-	-	1.935.50
b. Klaim recovery	-	1.114.99	-	-	-	-	1.114.99
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	872.84	-	-	-	-	872.84
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	374.666.20	-	-	374.666.20
e. Penarikan/Penyelesaian Dana Investasi Peserta (belum j. tempo)	-	-	-	3.987.778.35	-	-	3.987.778.35
<b>Jumlah Beban Klaim Neto</b>	<b>-</b>	<b>1.693.34</b>	<b>-</b>	<b>4.362.444.55</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4.364.137.89</b>
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN UNDERWRITING</b>	<b>-</b>	<b>1.693.34</b>	<b>-</b>	<b>4.362.444.55</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4.364.137.89</b>
<b>JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
<b>BEBAN USAHA:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
a. Beban Pemasaran	-	440.53	-	-	-	-	440.53
b. Beban Akuisisi	-	22.441.42	-	-	-	-	22.441.42
c. Beban Umum dan Administrasi:	-	51.408.54	-	-	-	-	51.408.54
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	10.160.66	-	-	-	-	10.160.66
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	92.16	-	-	-	-	92.16
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	41.155.71	-	-	-	-	41.155.71
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Uroh	-	11.120.08	-	-	-	-	11.120.08
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN USAHA</b>	<b>-</b>	<b>85.410.57</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>85.410.57</b>
<b>LABA (RUGI) USAHA ASURANSI</b>	<b>20.611.25</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20.611.25</b>
Pendapatan Lain	113.29	41.45	-	-	-	-	154.73
Beban Lain	814.42	0.37	-	(270.59)	-	-	543.23
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	<b>19.910.11</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>19.910.11</b>
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	<b>19.910.11</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>19.910.11</b>
<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	<b>(52.180.87)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(363.056.17)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(415.237.04)</b>
<b>JUMLAH KINERJA SELURUH DANA</b>	<b>(32.270.76)</b>	<b>2.110.25</b>	<b>-</b>	<b>(394.878.74)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(414.839.26)</b>

**PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS**

Keterangan	(dalam jutaan rupiah)		(dalam persentase)	
	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Perusahaan		
<b>Tingkat Solvabilitas</b>	<b>21.464.70</b>	<b>370.207.00</b>	<b>136.932.54</b>	<b>429.989.52</b>
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	115.467.84	59.782.52	115.467.84	59.782.52
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	7.557.00	24.259.86	7.557.00	24.259.86
<b>Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)</b>	<b>3.155.52</b>	<b>3.019.22</b>	<b>1.185.21</b>	<b>456.75</b>
A. Risiko Kredit	1.185.21	456.75	20.279.73	-
B. Risiko Likuiditas	-	-	3.160.16	-
C. Risiko Pasar	-	-	56.111.10	-
D. Risiko Asuransi	-	-	56.111.10	-
E. Risiko Operasional	-	-	56.111.10	-
<b>1. Risiko PAYDI Digaransi</b>	<b>56.111.10</b>	<b>513.16</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
a. Risiko Kredit	-	-	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-	-	-
c. Risiko Pasar	-	-	-	-
<b>2. Aset PAYDI Digaransi</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>3. Liabilitas PAYDI Digaransi&lt;/</b>				