

LAPORAN POSISI KEUANGAN						
URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah	
<b>ASET</b>	<b>711.025,50</b>	<b>22.561,35</b>	-	<b>3.513.632,86</b>	-	<b>4.247.219,70</b>
<b>Investasi</b>	<b>574.683,96</b>	<b>10.060,00</b>	-	<b>3.002.325,97</b>	-	<b>3.587.069,95</b>
Deposito	101.000,00	10.000,00	-	199.000,00	-	270.000,00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	196.159,29	-	-	2.382.979,58	-	2.579.138,87
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	27.359,48	-	27.359,48
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	234.107,39	-	-	-	-	234.107,39
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	43.417,30	-	-	432.986,91	-	476.404,21
Etikas Beruang Asat Syariah	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-
Etilah rumah	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-
<b>Bukan investasi</b>	<b>136.341,62</b>	<b>12.561,35</b>	-	<b>511.306,89</b>	-	<b>660.209,75</b>
Kas dan Bank	13.509,42	3.023,77	-	408.180,09	-	424.713,28
Taahhan	4.778,12	1.735,16	-	603,99	-	7.117,27
Asat Reasuransi	-	7.802,42	-	-	-	7.802,42
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-
Asat Lain	118.053,99	-	-	102.522,80	-	220.576,78
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANA</b>	<b>711.025,50</b>	<b>22.561,35</b>	-	<b>3.513.632,86</b>	-	<b>4.247.219,70</b>
<b>Liabilitas</b>	<b>116.374,01</b>	<b>16.849,88</b>	-	<b>581.463,54</b>	-	<b>714.627,53</b>
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	-	472.927,77	-	472.927,77
Utang lain	96.852,98	5.098,70	-	108.475,77	-	210.427,45
<b>Penyisihan Teknis</b>	<b>19.521,04</b>	<b>11.751,28</b>	-	-	-	<b>31.272,32</b>
Penyisihan uroh	19.521,04	-	-	-	-	19.521,04
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	9.674,63	-	-	-	9.674,63
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	1.459,08	-	-	-	1.459,08
Penyisihan klaim	-	556,69	-	-	-	556,69
Penyisihan atas risiko bencana	-	60,89	-	-	-	60,89
<b>Qardh</b>	<b>594.651,49</b>	<b>6.711,37</b>	-	<b>2.932.229,32</b>	-	<b>3.532.592,18</b>
Ekuitas Dana	552.500,00	-	-	-	-	552.500,00
Modal Diletor	-	-	-	-	-	-
Agor/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	5.711,37	-	2.178.486,03	-	2.184.197,40
Profit Equalization Reserve	-	-	-	30.718,42	-	30.718,42
Saldo Laba	67.893,89	-	-	67.893,88	-	135.787,77
Komponen Ekuitas Lainnya	(25.742,40)	-	-	723.024,87	-	697.282,47
Selish Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-
Asat 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	7.002,39	78,92	-	121.692,57	-	138.833,88
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	7.002,50	-	15.204,99
<b>Jumlah Hasil Investasi</b>	<b>24.564,88</b>	<b>78,92</b>	-	<b>114.090,07</b>	-	<b>138.833,88</b>
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-
<b>Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi</b>	<b>24.564,88</b>	<b>78,92</b>	-	<b>114.090,07</b>	-	<b>138.833,88</b>
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>						
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	105.728,68	8.517,41	-	4.983.645,74	-	5.097.891,83
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	740,92	2.332,70	-	-	-	3.073,61
<b>Kontribusi Neto</b>	<b>104.987,77</b>	<b>6.184,71</b>	-	<b>4.983.645,74</b>	-	<b>5.094.816,22</b>
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Asat	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	14,45	-	-	-	14,45
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(74,11)	-	-	-	(74,11)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	13,49	-	-	-	13,49
<b>Jumlah Pendapatan Underwriting Neto</b>	<b>104.987,77</b>	<b>6.138,54</b>	-	<b>4.983.645,74</b>	-	<b>5.094.816,22</b>
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>	<b>104.987,77</b>	<b>6.138,54</b>	-	<b>4.983.645,74</b>	-	<b>5.094.816,22</b>
<b>BEBAN</b>						
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>						
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	5.129,33	-	-	-	5.129,33
b. Klaim recovery	-	2.144,47	-	-	-	2.144,47
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	94,75	-	-	-	94,75
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	634.128,99	-	634.128,99
e. Penarikan/Pembelian Dana Investasi Peserta (belum k tempo)	-	-	-	4.352.548,26	-	4.352.548,26
<b>Jumlah Beban Klaim Neto</b>	<b>3.079,62</b>	<b>3.079,62</b>	-	<b>4.983.645,74</b>	-	<b>4.983.645,74</b>
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN UNDERWRITING</b>	<b>3.079,62</b>	<b>3.079,62</b>	-	<b>4.983.645,74</b>	-	<b>4.983.645,74</b>
<b>JUMLAH SURPLUS DEFISIT UNDERWRITING</b>	<b>3.085,93</b>	<b>3.085,93</b>	-	<b>4.983.645,74</b>	-	<b>3.085,93</b>
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-
<b>BEBAN USAHA:</b>						
a. Beban Pemasasan	15.496,03	-	-	-	-	15.496,03
b. Beban Akuisisi	15.795,93	-	-	-	-	15.795,93
c. Beban Umum dan Administrasi	79.622,75	-	-	-	-	79.622,75
- Beban Pegawai dan Pengurus	10.742,27	-	-	-	-	10.742,27
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	316,33	-	-	-	-	316,33
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	68.564,17	-	-	-	-	68.564,17
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	1.907,27	-	-	-	-	1.907,27
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN USAHA</b>	<b>112.821,88</b>	<b>112.821,88</b>	-	<b>112.821,88</b>	-	<b>112.821,88</b>
<b>LABA (RUGI) USAHA ASURANSI</b>	<b>16.830,67</b>	<b>16.830,67</b>	-	<b>16.830,67</b>	-	<b>16.830,67</b>
Pendapatan Lain	48,04	45,51	-	-	-	93,54
Beban Lain	14,32	0,79	-	(2.520,14)	-	(2.505,94)
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	<b>16.864,39</b>	<b>16.864,39</b>	-	<b>16.864,39</b>	-	<b>16.864,39</b>
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-
<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	<b>16.864,39</b>	<b>16.864,39</b>	-	<b>16.864,39</b>	-	<b>16.864,39</b>
<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	<b>3.087,68</b>	<b>3.087,68</b>	-	<b>679.208,44</b>	-	<b>682.296,11</b>
<b>JUMLAH KINERJA SELURUH DANA</b>	<b>19.952,07</b>	<b>3.182,67</b>	-	<b>792.687,13</b>	-	<b>815.821,77</b>

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS			
Keterangan	(dalam jutaan rupiah)		
	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi
<b>Tingkat Solvabilitas</b>	<b>5.711,37</b>	<b>395.445,01</b>	<b>996,73%</b>
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	22.561,35	511.819,02	100,00%
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	16.849,88	116.374,01	100,00%
<b>Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)</b>	<b>792,71</b>	<b>39.674,40</b>	<b>996,73%</b>
A. Risiko Kredit	268,90	8.915,56	100,00%
B. Risiko Likuiditas	114,96	17,65	100,00%
C. Risiko Pasar	-	29.848,13	100,00%
D. Risiko Asuransi	400,85	-	100,00%
E. Risiko Operasional	10,00	793,06	100,00%
1. Risiko PAYDI Diaransi	-	-	-
a. Risiko Kredit	-	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-	-
c. Risiko Pasar	-	-	-
2. Asat PAYDI Diaransi	-	-	-
3. Liabilitas PAYDI Diaransi	-	-	-
<b>Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Asat yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)</b>	<b>720,49%</b>	<b>996,73%</b>	<b>100,00%</b>
Target Tingkat Solvabilitas Internal	100,00%	100,00%	100,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan Asat yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	80,00%	80,00%	80,00%
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-	-
B. Ketidakecukupan investasi, kas dan bank	-	-	-
<b>Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan</b>	<b>720,49%</b>	<b>996,73%</b>	<b>100,00%</b>

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS				
Uraian	(dalam jutaan rupiah)			
	Dana Tabarru'	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
<b>Rasio Likuiditas</b>				
A. Kekawalan lancar	22.561,35	711.025,50	3.513.632,86	4.247.219,70
B. Kekawalan lancar	16.849,88	116.374,01	581.463,54	714.627,53
<b>C. Rasio (a-b)</b>	<b>133,90%</b>	<b>610,98%</b>	<b>604,54%</b>	<b>594,33%</b>
<b>Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas</b>				
A. Investasi, kas dan bank	13.023,77	-	-	-
B. Penyisihan teknis	3.948,86	-	-	-
C. Utang klaim renesi sendiri	-	-	-	-
<b>D. Rasio (a-b+c)</b>	<b>320,81%</b>	-	-	-
E. Aset yang Diperhitungkan Untuk Qardh pada Dana Perusahaan	0,00%	-	-	-
F. Rasio (a-b+c-e) setelah penambahan Qardh	78,92	121.692,57	138.833,88	312,27%
G. Rata-rata investasi	2.000,00	574.463,34	3.053.485,53	3.629.948,87
<b>C. Rasio (a-b)</b>	<b>3,95%</b>	<b>2,97%</b>	<b>3,99%</b>	<b>3,82%</b>
<b>Rasio beban klaim</b>				
A. Beban klaim neto	3.079,62	-	-	-
B. Kontribusi neto	6.184,71	-	-	-
<b>C. Rasio (a-b)</b>	<b>49,79%</b>	-	-	-
<b>Rasio perubahan dana</b>				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	5.711,37	594.651,49	2.178.486,03	2.778.848,89
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	5.016,08	589.120,44	2.161.961,33	2.756.097,85
<b>C. Perubahan dana (a-b)</b>	<b>695,29</b>	<b>5.531,05</b>	<b>16.524,69</b>	<b>22.751,03</b>
<b>D. Rasio (c-b)</b>	<b>13,86%</b>	<b>0,94%</b>	<b>0,76%</b>	<b>0,83%</b>
<b>Rasio Asat Unit Syariah</b>				
A. Asat Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	-
B. Asat Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Asat Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	-
<b>D. Rasio (a+b) : (a+b+c)</b>	-	-	-	<b>0,00%</b>
<b>Penelitian Qardh yang Diperhitungkan Dana Tabarru'</b>				
A. Jumlah Kekawalan selain Qardh	16.849,88	-	-	-
B. Jumlah Asat	22.561,35	-	-	-
<b>Jumlah Qardh yang Diperhitungkan (a-b)</b>	<b>(5.711,37)</b>	-	-	-
<b>Rasio Pendidikan dan Pelatihan</b>				
A. Biaya Pegawai dan Pengurus	-	10.742,27	-	-
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	316,33	-	-
<b>Rasio (b-a)</b>	-	<b>2,94%</b>	-	-

Resuradur Utama		
1. PT Mapaka Reasuransi Indonesia Tbk - Syariah		6,39%
2. PT Reasuransi Syariah Indonesia		10,78%
3. PT Reasuransi Nasional Indonesia - Syariah		56,09%
4. PT Reasuransi Nusantara Makmur - Syariah		26,74%
Pemilik Perusahaan		
1. PT Ingo Global Capital		99,99%
2. PT Capital Global Strategic		0,01%
Dewan Komisaris		
1. Troesto Djati Prakoso, SE	Komisaris Utama	
2. Dr. H. Aquas Muharam, MSc, ASAI, AAU, QIP, CPiE, AMRP	K	