



### Laporan Posisi Keuangan

Uraian	Data Peranahan			Data Tahunan dan Tahunan			Data Investasi Peserta			Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DTH	SAK DTH	SAP	SAK	SAP	SAK			
<b>Aset</b>	<b>206.656</b>	<b>206.573</b>	<b>51.722</b>	-	-	<b>51.722</b>	<b>169.298</b>	-	-	-	<b>427.656</b>
Investasi	124.406	124.406	17.263	-	-	17.263	156.523	-	-	-	238.202
Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	146.577	-	-	-	146.577
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MFN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	124.406	124.406	17.263	-	-	17.263	9.936	-	-	-	151.623
Surat Berharga Syariah yang Dihasilkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Dihasilkan oleh Negara Selain Negara Republik Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Dihasilkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eduk Berangan Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BIKIC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pemilikan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pemilikan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyerahan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uang tunai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reksa Investasi	10.220	10.169	24.439	-	-	24.439	13.766	-	-	-	129.432
Kas dan Bank	79.231	79.231	23.606	-	-	23.606	10.060	-	-	-	94.897
Tagihan	2.558	2.558	7.81	-	-	7.81	2.704	-	-	-	13.454
Asat Reasuransi	-	-	1.04	-	-	1.04	-	-	-	-	1.04
Biaya asuransi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Liabilitas dan Ekuitas Dana</b>	<b>206.656</b>	<b>206.573</b>	<b>51.722</b>	-	-	<b>51.722</b>	<b>169.298</b>	-	-	-	<b>427.656</b>
Liabilitas	6.316	6.316	46.209	-	-	46.209	52.861	-	-	-	65.397
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	10	-	-	10	-	-	-	-	10
Biaya yang Masih Harus Dibayar	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Hutang	2.591	2.591	18.271	-	-	18.271	6.581	-	-	-	44.712
Penyalinan Tabung	2.591	2.591	18.415	-	-	18.415	-	-	-	-	21.205
Penyalinan Ujrah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyalinan PAYO yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyalinan kontribusi	-	-	13.434	-	-	13.434	-	-	-	-	13.434
Penyalinan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	847	-	-	847	-	-	-	-	847
Penyalinan klaim	-	-	4.334	-	-	4.334	-	-	-	-	4.334
Penyalinan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Garah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ekuitas Dana</b>	<b>200.340</b>	<b>200.461</b>	<b>4.813</b>	-	-	<b>4.813</b>	<b>156.317</b>	-	-	-	<b>361.658</b>
Modal Disor	145.000	145.000	-	-	-	-	-	-	-	-	145.000
Agihan Dividen Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	4.795	-	-	4.795	156.317	-	-	-	165.110
Profil Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	55.301	55.903	-	-	-	-	-	-	-	-	55.903
Kompensasi Ekuitas Lainnya	100	100	10	-	-	10	-	-	-	-	120
Selanjut Saku: SAR dan Saldo SAP	-	-	(67)	-	-	(67)	-	-	-	-	(67)
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Dewan Komisaris	
Komisaris Utama	Wayan Agus Muryawan
Komisaris	Binuqul Huda
Komisaris	Dennis Jacobus Janga
Komisaris Independen	Ulu Rini Tjandjaja
Komisaris Independen	Jono Effendi
Dewan	
Direktur Utama	Uday Natalia Widjaya
Direktur	Ada Binaya
Direktur Kepatuhan	Maria Magdalena
Dewan Pengawas Syariah	
Ketua	Prof. Dr. KH. Muhammad Amran N'aim Sholah, MA
Anggota	Dr. H. Agus Sunarso, MEd, (AAU)

### Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	Data Peranahan	Data Tahunan	Data Tahunan	Data Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Abad Hitung Bil. Ujrah	Abad Mutholibah		
<b>Pendapatan</b>	-	-	-	-	-	-	-
Pendapatan Investasi dan Ujrah Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Hasil Investasi	975	944	-	(3.254)	-	-	(4.199)
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Peranahan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	975	944	-	(3.254)	-	-	(4.199)
Jumlah Ujrah Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujrah Pengelolaan Investasi	975	944	-	(3.254)	-	-	(4.199)
Pendapatan Underwriting	-	-	-	-	-	-	-
Kontribusi Tabung/Kontribusi Tahunan/Ujrah (Akumulasi Investasi)	1.815	1.504	-	2.567	-	-	5.886
Kontribusi Reasuransi/Retesort	-	-	-	-	-	-	451
Kontribusi Neto	1.815	1.504	-	2.567	-	-	6.337
Penurunan (Sesuai) Penyalinan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Asat Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	(800)
a. Penurunan (Sesuai) Penyalinan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	23
b. Penurunan (Sesuai) Penyalinan Reksa Berencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	216	-	-	-	-	216
Pendapatan Underwriting	1.815	216	-	-	-	-	2.031
Beban	-	-	-	-	-	-	-
Beban Underwriting	-	-	-	-	-	-	-
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Risiko	-	1.916	-	-	-	-	1.916
b. Klaim recovery	-	1.320	-	-	-	-	1.320
c. Kenaikan (Penurunan) Penyalinan Klaim	-	300	-	-	-	-	300
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Pembelian Dana Investasi Peserta (belum 2) tempo)	-	-	-	5.373	-	-	5.373
Jumlah Beban Klaim Risiko	-	965	-	5.373	-	-	5.373
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Underwriting	-	965	-	-	-	-	965
Jumlah Surplus Defisit Underwriting	-	(750)	-	-	-	-	(750)
a. Surplus underwriting untuk dana Peranahan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
<b>1. Beban Usaha</b>	-	-	-	-	-	-	-
a. Beban Peranahan	-	40	-	-	-	-	40
b. Beban Akuisisi	-	618	-	-	-	-	618
c. Beban Umum dan Administratif	-	2.591	-	-	-	-	2.591
d. Beban Pegawai dan Pengira	-	16	-	-	-	-	16
Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	16	-	-	-	-	16
e. Beban Umum dan Administratif Lainnya	-	363	-	-	-	-	363
Kenaikan (penurunan) Penyalinan Ujrah	-	11	-	-	-	-	11
Kenaikan (penurunan) Penyalinan PAYO yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Usaha	-	1.092	-	-	-	-	1.092
Labu (Rugi) Usaha Asuransi	1.712	(606)	-	-	-	-	(7.012)
Pendapatan Lain	(107)	2	-	-	-	-	(105)
Beban Lain	103	10	-	-	-	-	(2)
Labu (Rugi) Sebelum Pajak	1.502	(604)	-	-	-	-	(7.214)
Pajak Penghasilan	123	10	-	-	-	-	142
Labu Setelah Pajak	1.379	(614)	-	-	-	-	(7.356)
Pendapatan Komersial Lain	394	25	-	-	-	-	419
Jumlah Kinerja Seluruh Dana	1.847	(643)	-	-	-	-	(8.974)

Reasuransi Utama	
1. PT Reasuransi Syariah Indonesia	95%
2. PT. MAPA Reasuransi Indonesia Tbk - Unit Usaha Syariah	4%
Pemilik Perusahaan	
1. FWD Group Financial Services Pte. Ltd	75,05%
2. PT Surya Etek Mancana	20,94%
3. Saham umum	0,01%

Laporan Posisi Keuangan, Laporan Kinerja Keuangan, Laporan Tingkat Solvabilitas, dan Laporan Rasio Keuangan Selain Solvabilitas merupakan laporan unaudited yang disusun berdasarkan peraturan perundang-undangan.

### Pencapaian Tingkat Solvabilitas

Keterangan	Data Tahunan dan Tahunan	Data Peranahan
<b>Tingkat Solvabilitas</b>	-	-
A. Aset yang diperkenankan (AYC)	51.722	206.573
B. Liabilitas selain Garansi dan Dana Peranahan	46.909	6.316
C. Dana Tabung dan dana Tahunan Maksimum Berbasis Risiko (DTMBR)	1.992	1.992
D. Risiko Kredit	540	850
E. Risiko Likuiditas	150	-
F. Risiko Pasar	-	-
G. Risiko Asuransi	1.011	-
H. Risiko Operasional	25	210
I. Risiko PAYO Digerami	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
3. Aset PAYO Digerami	-	-
L. Likuiditas PAYO Digerami	-	-
<b>Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Garansi (%)</b>	<b>39%</b>	<b>1843%</b>
Tarjet Tingkat Solvabilitas Internal	100%	100%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/AMBR yang Diperkenankan	100%	100%
Aset yang Tersedia Untuk Garansi yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabung dan Tahunan	-	-
<b>Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabung dan Dana Tahunan, dan Dana Peranahan</b>	<b>39%</b>	<b>1843%</b>

### Rasio Keuangan Selain Tingkat Solvabilitas

Uraian	Indikator			
	Data Tahunan dan Tahunan	Data Peranahan	Data Investasi Peserta	Gabungan
<b>Rasio Likuiditas</b>	-	-	-	-
A. Kekayaan Lancar	51.673	206.500	169.298	427.069
B. Kekayaan Lancar	21.066	2.762	103.394	207.262
C. Rasio (a/b)	93%	739%	160%	210%
<b>Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas</b>	-	-	-	-
A. Investasi, kas dan bank	42.889	-	-	42.889
B. Penyalinan risiko	16	-	-	16
C. Utang klaim restansi sendiri	10	-	-	10
D. Rasio (a-b+c)	235%	-	-	235%
<b>Rasio Pendanaan Investasi Risiko</b>	-	-	-	-
A. Pendanaan investasi netto	144	974	(5.314)	(4.199)
B. Rate-rates investasi	21.442	160.404	165.785	371.626
C. Rasio (a/b)	1%	1%	3%	-1%
<b>Rasio beban klaim</b>	-	-	-	-
A. Beban klaim netto	960	-	-	960
B. Kontribusi netto	1.053	-	-	1.053
C. Rasio (a/b)	91%	-	-	91%
<b>Rasio perubahan dana</b>	-	-	-	-
A. Dana tahun/riwayat/bulan berjalan	4.813	200.249	154.317	361.658
B. Dana tahun/riwayat/bulan lalu	1.930	174.361	216.732	402.597
C. Perubahan dana (a-b)	(6.167)	25.888	(62.415)	(40.939)
D. Rasio (a/b)	24%	92%	28%	100%
<b>Rasio Aset Untuk Syariah</b>	-	-	-	-
A. Aset Dana Tabung dan Dana Tahunan	-	-	-	-
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Peranahan (Komersional)	-	-	-	-
D. Rasio (a+b-c)	-	-	-	-
<b>Penghungan Garansi yang Diperlukan Dana Tabung</b>	-	-	-	-
A. Jumlah kewajiban selain Garansi	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Garansi yang Diperlukan (a-b)	-	-	-</	