

LAPORAN POSISI KEUANGAN

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP		
ASET	931.324,26	426.060,84	101.138,65	-	98.351,91	3.084.772,08	-	-	4.117.234,88
Investasi	510.060,10	406.537,23	35.323,11	-	35.323,11	2.945.381,75	-	-	3.490.764,96
Deposito	122.821,00	122.821,00	30.000,00	-	30.000,00	458.000,00	-	-	610.821,00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	205.534,88	102.012,02	-	-	-	2.212.729,46	-	-	2.418.264,34
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	5.323,11	-	5.323,11	-	-	-	5.323,11
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	163.887,57	163.887,57	-	-	-	45.476,09	-	-	209.363,66
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	17.816,65	17.816,65	-	-	-	229.176,20	-	-	246.992,84
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 Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	421.264,16	19.523,61	65.815,53	-	63.028,79	139.390,33	-	-	626.470,03
Kas dan Bank	15.786,98	15.786,98	7.022,30	-	7.022,30	82.923,08	-	-	106.738,58
Taghan	3.736,63	3.736,63	4.761,56	-	1.974,82	789,07	-	-	8.287,26
Aset Reasuransi	-	-	54.031,68	-	54.031,68	-	-	-	54.031,68
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	401.740,55	-	-	-	55.678,19	-	-	-	457.418,74
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	931.324,26	426.060,84	101.138,65	-	98.351,91	3.084.772,08	-	-	4.117.234,88
Liabilitas	304.778,11	304.778,11	84.449,11	-	84.449,11	38.733,83	-	-	427.961,04
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	-	-	-	38.431,31	-	-	38.431,31
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utang lain	263.139,74	263.139,74	7.650,16	-	7.650,16	302,52	-	-	271.092,42
Penyisihan Teknis	41.638,38	41.638,38	76.798,94	-	76.798,94	118.437,32	-	-	118.437,32
Penyisihan uroh	41.638,38	41.638,38	-	-	-	-	-	-	41.638,38
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	71.111,65	-	71.111,65	-	-	-	71.111,65
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	1.629,09	-	1.629,09	-	-	-	1.629,09
Penyisihan klaim	-	-	3.636,99	-	3.636,99	-	-	-	3.636,99
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	422,21	-	422,21	-	-	-	422,21
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	626.546,14	121.282,73	16.689,54	-	13.902,80	3.046.038,25	-	-	3.689.273,94
Modal Disor	552.500,00	552.500,00	-	-	-	552.500,00	-	-	1.105.000,00
Akumulasi Dana	-	-	16.689,54	-	16.689,54	3.570.300,14	-	-	3.586.989,68
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	11.012,12	-	-	11.012,12
Saldo Laba	121.538,19	121.538,19	-	-	-	-	-	-	121.538,19
Komponen Ekuitas Lainnya	(47.492,04)	(47.492,04)	-	-	-	(535.274,01)	-	-	(682.766,05)
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	(605.263,42)	-	-	(2.786,74)	-	-	-	-

LAPORAN KINERJA KEUANGAN

Uraian	Dana Perusahaan		Dana Tabarru'		Dana Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta	Akad Wakalah Bil Urah	Akad Mudharabah	Penyesuaian	Gabungan		
PENDAPATAN										
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI										
Hasil Investasi	8.492,40	952,57	-	31.806,27	-	-	-	-	-	41.251,24
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	12.665,76	-	-	12.665,76	-	-	-	-	-	25.331,52
Jumlah Hasil Investasi	21.158,15	952,57	-	44.472,03	-	-	-	-	-	66.582,75
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	21.158,15	952,57	-	44.472,03	-	-	-	-	-	66.582,75
PENDAPATAN UNDERWRITING										
Kontribusi Tabaru'/Kontribusi Peserta yang telah jatuh tempo	137.969,05	22.465,10	-	6.017.113,60	-	-	-	-	-	6.177.547,76
Kontribusi Reasuransi/Retosasi	1.738,21	12.482,63	-	-	-	-	-	-	-	14.220,85
Kontribusi Neto	136.220,84	9.982,47	-	6.017.113,60	-	-	-	-	-	6.163.316,91
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	(4.629,79)	-	-	-	-	-	(4.629,79)
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	-	-	170,34	-	-	-	-	-	170,34
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	(72,83)	-	-	-	-	-	(72,83)
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	136.220,84	9.982,47	-	5.450,19	-	-	-	-	-	5.450,19
PENDAPATAN UNDERWRITING	136.220,84	9.982,47	-	5.450,19	-	-	-	-	-	141.671,03
BEBAN										
BEBAN UNDERWRITING										
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	4.847,16	-	-	-	-	-	-	-	4.847,16
b. Klaim recovery	-	3.085,28	-	-	-	-	-	-	-	3.085,28
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	966,55	-	-	-	-	-	-	-	966,55
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	711.282,42	-	-	711.282,42
e. Penarikan/Pembebasan Dana Investasi Peserta (belum ji tempo)	-	-	-	-	-	-	5.632.542,73	-	-	5.632.542,73
Jumlah Beban Klaim Neto	2.728,42	2.728,42	-	6.343.825,15	-	-	-	-	-	6.346.553,57
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	2.728,42	2.728,42	-	6.343.825,15	-	-	-	-	-	6.346.553,57
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	133.492,42	7.254,05	-	(1.893,66)	-	-	-	-	-	121.766,81
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:										
a. Beban Pemisahan	-	790,60	-	-	-	-	-	-	-	790,60
b. Beban Akuisisi	-	31.739,57	-	-	-	-	-	-	-	31.739,57
c. Beban Umum dan Administrasi:	-	100.393,71	-	-	-	-	-	-	-	100.393,71
- Beban Pegawai dan Pengrus	-	13.637,17	-	-	-	-	-	-	-	13.637,17
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	572,19	-	-	-	-	-	-	-	572,19
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	86.184,36	-	-	-	-	-	-	-	86.184,36
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Uroh	-	1.115,99	-	-	-	-	-	-	-	1.115,99
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	134.039,88	134.039,88	-	-	-	-	-	-	-	134.039,88
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	23.339,11	23.339,11	-	-	-	-	-	-	-	23.339,11
Pendapatan Lain	151,43	41,43	-	-	-	-	-	-	-	192,86
Beban Lain	62,32	0,63	-	-	-	-	-	-	-	(50,92)
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	23.428,22	23.428,22	-	-	-	-	-	-	-	23.428,22
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	23.428,22	23.428,22	-	-	-	-	-	-	-	23.428,22
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	43.774,33	155,05	-	4.147,88	-	-	-	-	-	48.077,25
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	67.202,35	3.970,18	-	(302.850,29)	-	-	-	-	-	(231.777,86)

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	
	Tanahud	Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	13.902,80	121.282,73
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	98.351,91	426.060,84
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	84.449,11	304.778,11
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	5.271,70	26.479,04
A. Risiko Kredit	2.116,29	1.512,58
B. Risiko Likuiditas	853,61	715,17
C. Risiko Pasar	-	23.253,07
D. Risiko Asuransi	2.266,48	-
E. Risiko Operasional	35,32	998,22
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYDI Digaransi	-	-
3. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	263,73%	458,03%
Target Tingkat Solvabilitas Internal (persentase sesuai POJK 72)	120,00%	120,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan (persentase sesuai POJK 72)	100,00%	100,00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-
dan Tanahud	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Kelelahan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	263,73%	458,03%

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

Reasuradur Utama

1. PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk - Unit Syariah	0,86%
2. PT Reasuransi Syariah Indonesia	9,08%