

Laporan Posisi Keuangan

| URAIAN | Dana Perusahaan | | Dana Tabaru ¹ dan Tanah ² | | Dana Investasi Peserta | | Penyesuaian | | Gabungan | |
|--|-----------------|------------|---|------------|------------------------|------------|-------------|--|----------|--|
| | | | | | | | | | | |
| ASET | | | | | | | | | | |
| Investasi | 110.585,68 | 126.218,42 | 19.169,27 | 18.632,35 | 7.689,81 | 248.283,58 | | | | |
| Deposito | 101.239,42 | 105.941,34 | - | 3.695,00 | - | 225.207,11 | | | | |
| Sertifikat Deposito | 12.151,95 | 22.530,31 | - | - | - | 36.372,46 | | | | |
| Saham Syariah | 11.772,20 | 949,20 | 4.218,09 | 16.939,50 | - | 16.939,50 | | | | |
| Sukuk atau Obligasi Syariah | 42.022,42 | 32.259,75 | 9.585,47 | 83.865,64 | - | 83.865,64 | | | | |
| MFN Syariah | - | - | - | - | - | - | | | | |
| Surat Berharga Syariah Negara | 24.163,97 | 48.005,93 | - | 72.169,90 | - | 72.169,90 | | | | |
| Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia | - | - | - | - | - | - | | | | |
| Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara Republik Indonesia | - | - | - | - | - | - | | | | |
| Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional | - | - | - | - | - | - | | | | |
| Reksa Dana Syariah | 11.122,89 | 1.596,14 | 1.135,79 | 13.854,81 | - | 13.854,81 | | | | |
| Efek Beragun Aset Syariah | - | - | - | - | - | - | | | | |
| Dana Investasi Real Estate Syariah | - | - | - | - | - | - | | | | |
| REPO | - | - | - | - | - | - | | | | |
| Pembayaran Melalui Kejasama dengan Pihak Lain | - | - | - | - | - | - | | | | |
| Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan | - | - | - | - | - | - | | | | |
| Penyerahan Langsung | - | - | - | - | - | - | | | | |
| Properti Investasi | - | - | - | - | - | - | | | | |
| Emas murni | - | - | - | - | - | - | | | | |
| Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK | - | - | - | - | - | - | | | | |
| Investasi lain | - | - | - | - | - | - | | | | |
| Bukan Investasi | 9.352,26 | 20.877,09 | 536,92 | 7.689,81 | 23.076,47 | 23.076,47 | | | | |
| Kas dan Bank | 658,50 | 3.333,38 | 354,91 | 4.346,79 | - | 4.346,79 | | | | |
| Tanahan | 1.024,12 | 15.987,86 | 143,78 | 17.155,79 | - | 17.155,79 | | | | |
| Aset Reasuransi | - | - | - | 1.430,06 | - | 1.430,06 | | | | |
| Biaya akuisisi yang ditangguhkan | - | - | - | - | - | - | | | | |
| Property Bukan Investasi | - | - | - | - | - | - | | | | |
| Aset Lain | 7.669,64 | 125,78 | 38,23 | 7.689,81 | 143,84 | 143,84 | | | | |
| LIABILITAS DAN EKUITAS DANA | 110.585,68 | 126.218,42 | 19.169,27 | 7.689,81 | 248.283,58 | 248.283,58 | | | | |
| Liabilitas | 33.735,18 | 116.991,93 | 3.978,74 | 5.389,81 | 149.316,05 | 149.316,05 | | | | |
| Utang klaim dan manfaat dibayar | - | 1.793,57 | - | 1.793,57 | - | 1.793,57 | | | | |
| Biaya yang Masih Harus Dibayar | 183,19 | - | - | - | - | - | | | | |
| Utang lain | 693,28 | 8.077,79 | 3.975,42 | 5.389,81 | 7.556,69 | 7.556,69 | | | | |
| Penyisihan Teknis | 32.858,71 | 107.120,57 | - | 139.979,28 | - | 139.979,28 | | | | |
| Penyisihan ulroh | 32.858,71 | - | - | 32.858,71 | - | 32.858,71 | | | | |
| Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi | - | - | - | - | - | - | | | | |
| Penyisihan kontribusi | - | 98.854,80 | - | 98.854,80 | - | 98.854,80 | | | | |
| Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan | - | 1.316,35 | - | 1.316,35 | - | 1.316,35 | | | | |
| Penyisihan klaim | - | 2.089,51 | - | 2.089,51 | - | 2.089,51 | | | | |
| Penyisihan atas risiko bencana | - | 4.859,92 | - | 4.859,92 | - | 4.859,92 | | | | |
| Qardh | 76.850,50 | 2.300,00 | - | 2.300,00 | - | 2.300,00 | | | | |
| Ekuitas Dana | 76.850,50 | 6.926,49 | 15.190,53 | 98.967,52 | 103.907,53 | 103.907,53 | | | | |
| Modal Disortir | 45.000,00 | - | - | 45.000,00 | - | 45.000,00 | | | | |
| Aguo Disagio Saham | - | - | - | - | - | - | | | | |
| Akumulasi Dana | - | 6.923,04 | - | 15.190,53 | - | 22.113,57 | | | | |
| Profit Equalization Reserve | - | - | - | - | - | - | | | | |
| Saldo Laba | 33.133,16 | - | - | 33.133,16 | - | 33.133,16 | | | | |
| Komponen Ekuitas Lainnya | (1.282,66) | 3,45 | - | (1.279,21) | - | (1.279,21) | | | | |
| Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP | - | - | - | - | - | - | | | | |
| Aset yang Tidak Diperkenankan | - | - | - | - | - | - | | | | |

Laporan Kinerja Keuangan

| Uraian | Dana Perusahaan | | Dana Tabaru ¹ | | Dana Tanah ² | | Dana Investasi Peserta | | Penyesuaian | | Gabungan | |
|--|-----------------|-------------|--------------------------|----------|-------------------------|---|------------------------|-----------------|-------------|---|----------|-------------|
| | | | | | | | Akad Wakalah Bil Ujrah | Akad Mudharabah | | | | |
| PENDAPATAN | | | | | | | | | | | | |
| PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI | | | | | | | | | | | | |
| Hasil Investasi | 4.752,37 | 4.689,17 | - | 864,75 | - | - | - | - | - | - | - | 10.306,29 |
| Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan | 22,17 | - | - | 22,17 | - | - | - | - | - | - | - | 10.306,29 |
| Jumlah Hasil Investasi | 4.774,54 | 4.689,17 | - | 886,92 | - | - | - | - | - | - | - | 10.306,29 |
| Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi | 4.774,54 | 4.689,17 | - | 842,58 | - | - | - | - | - | - | - | 10.306,29 |
| PENDAPATAN UNDERWRITING | | | | | | | | | | | | |
| Kontribusi Tabaru/Kontribusi Tanah/Ujroh/Alokasi Investasi | 21.994,06 | 25.144,20 | - | 3.374,46 | - | - | - | - | - | - | - | 50.512,72 |
| Kontribusi Reasuransi/Retrosesi | 433,85 | 1.863,55 | - | 1.863,55 | - | - | - | - | - | - | - | 2.297,41 |
| Kontribusi Neto | 21.560,21 | 23.280,65 | - | 3.374,46 | - | - | - | - | - | - | - | 48.215,32 |
| Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi) | | | | | | | | | | | | |
| a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi | - | (18.394,15) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (18.394,15) |
| b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP | - | (81,03) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (81,03) |
| c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana | - | (965,89) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (965,89) |
| Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto | 21.560,21 | 3.109,58 | - | 3.374,46 | - | - | - | - | - | - | - | 3.109,58 |
| PENDAPATAN UNDERWRITING | 21.560,21 | 3.109,58 | - | 3.374,46 | - | - | - | - | - | - | - | 24.669,78 |
| BEBAN | | | | | | | | | | | | |
| BEBAN UNDERWRITING | | | | | | | | | | | | |
| Beban Klaim | | | | | | | | | | | | |
| a. Klaim Bruto | - | 9.224,87 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 9.224,87 |
| b. Klaim recovery | - | 2.227,38 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2.227,38 |
| c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim | - | 873,19 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 873,19 |
| d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum tj tempo) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Jumlah Beban Klaim Netto | - | 7.870,68 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 9.429,57 |
| Beban Adjuster | - | 2.870,68 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2.870,68 |
| JUMLAH BEBAN UNDERWRITING | - | 10.741,36 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 12.300,25 |
| JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING | - | (4.767,10) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| b. Surplus underwriting untuk Peserta | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| BEBAN USAHA | | | | | | | | | | | | |
| a. Beban Pemasaran | 749,01 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 749,01 |
| b. Beban Akuisisi | 10.377,64 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 10.377,64 |
| c. Beban Umum dan Administrasi: | | | | | | | | | | | | |
| - Beban Pegawai dan Penjurus | 1.686,39 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.686,39 |
| - Beban Pendidikan dan Pelatihan | 49,23 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 49,23 |
| - Beban Umum dan Administrasi Lainnya | (97,02) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (97,02) |
| Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh | 3.961,08 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3.961,08 |
| Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| JUMLAH BEBAN USAHA | 16.726,33 | (71,93) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 16.726,33 |
| LABA (RUGI) USAHA ASURANSI | 9.608,41 | (71,93) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 12.194,63 |
| Pendapatan Lain | 129,49 | 25,53 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 155,03 |
| Beban Lain | - | 56,29 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (56,29) |
| Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (2.222,56) |
| LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK | 9.737,90 | (102,70) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 9.635,21 |
| Pajak Penghasilan | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| LABA SETELAH PAJAK | 9.737,90 | (102,70) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 9.635,21 |
| PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN | 617,07 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 263,02 |
| JUMLAH KINERJA SELURUH DANA | 10.354,98 | (456,75) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 9.898,23 |

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

| Keterangan | Dana Tabaru ¹ dan Dana Tanah ² | | Dana Perusahaan | |
|---|--|------------|-----------------|---|
| | | | | |
| Tingkat Solvabilitas | 3.372,28 | 69.180,87 | - | - |
| A. Aset yang diperkenankan (AYD) | 120.364,21 | 102.916,05 | - | - |
| B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan | 116.991,93 | 33.735,18 | - | - |
| Dana Tabaru dan Dana Tanah Minimum Berbasis Risiko (DTMBR) | 14.444,17 | 4.201,52 | - | - |
| A. Risiko Kredit | 2.081,64 | 1.250,82 | - | - |
| B. Risiko Likuiditas | 2.160,91 | 389,51 | - | - |
| C. Risiko Pasar | 263,23 | 2.523,95 | - | - |
| D. Risiko Asuransi | 9.833,05 | - | - | - |
| E. Risiko Operasional | 105,34 | 37,23 | - | - |
| 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 %) | 23,35% | 1646,57% | - | - |
| Target Tingkat Solvabilitas Internal | 120,00% | 120,00% | - | - |
| Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperyaratkan Peraturan | 100,00% | 100,00% | - | - |
| Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabaru ¹ dan Tanah ² | 13.960,72 | 13.960,72 | - | - |
| A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal | 13.960,72 | 13.960,72 | - | - |
| B. Ketersediaan investasi, kas dan bank | - | - | - | - |
| Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabaru ¹ dan Dana Tanah ² dan Dana Perusahaan | 120,00% | 1314,23% | - | - |

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

| Reasurador Utama | | | |
|--------------------|----------------------------------|--|-------|
| No. | Nama | | % |
| 1. | PT Maskapai Reasuransi Indonesia | | 68,2% |
| 2. | PT Reasuransi Syariah Indonesia | | 13,6% |
| 3. | PT Reasuransi Nasional Indonesia | | 18,3% |
| Pemilik Perusahaan | | | |
| No. | | | |