

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAP		
ASET	57,284.35	50,646.94	7,755.21	-	7,755.03	10,657.90	-	75,697.46
Investasi	28,591.32	28,591.32	137.52	-	137.52	9,254.30	-	37,983.15
Deposito	5,500.00	5,500.00	-	-	-	-	-	5,500.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	23,091.32	23,091.32	137.52	-	137.52	-	-	23,228.85
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	-	-	-	-	-	9,254.30	-	9,254.30
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyerahan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan investasi	28,699.03	22,056.61	7,617.69	-	7,617.51	1,403.60	-	37,714.31
Kas dan Bank	21,870.39	21,870.39	4,837.68	-	4,837.68	1,205.92	-	27,913.99
Tagihan	185.22	185.22	2,679.46	-	2,679.46	-	-	2,864.68
Aset Reasuransi	-	-	100.37	-	100.37	-	-	100.37
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	6,637.41	-	0.18	-	-	197.67	-	6,835.27
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	57,284.35	50,646.94	7,755.21	-	7,755.03	10,657.90	-	75,697.46
Liabilitas	5,906.03	5,906.03	6,298.16	-	6,300.79	1,533.21	-	13,737.40
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	153.98	-	153.98	-	-	153.98
Biaya yang Masih Harus Dibayar	229.47	229.47	-	-	-	-	-	229.47
Utang lain	3,700.59	3,700.59	2,114.89	-	2,114.89	1,533.21	-	7,348.69
Penyisihan Teknis	1,975.98	1,975.98	4,029.29	-	4,031.92	-	-	6,005.27
Penyisihan Ujroh	1,975.98	1,975.98	-	-	-	-	-	1,975.98
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	3,588.92	-	3,591.56	-	-	3,588.92
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	27.72	-	27.72	-	-	27.72
Penyisihan klaim	-	-	316.66	-	316.66	-	-	316.66
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	95.98	-	95.98	-	-	95.98
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	51,378.32	44,740.90	1,457.05	-	1,454.23	9,124.69	-	61,960.06
Modal Disetor	25,000.00	25,000.00	-	-	-	-	-	25,000.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	1,452.17	-	1,452.17	9,124.69	-	10,576.86
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	25,321.92	25,321.92	-	-	-	-	-	25,321.92
Komponen Ekuitas Lainnya	1,056.40	1,056.40	4.88	-	4.88	-	-	1,061.28
Selisi Saldo SAK dan Saldo SAP	-	(6,637.41)	-	-	(2.82)	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	1,454.23	44,740.90
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	7,755.03	50,646.94
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	6,300.79	5,906.03
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	251.43	108.93
A. Risiko Kredit	35.47	27.70
B. Risiko Likuiditas	139.95	43.77
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	75.89	-
E. Risiko Operasional	0.14	37.45
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 %)	578.37%	41073.67%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan	120.00%	120.00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	578.37%	41073.67%

Reasuradur Utama			
No.	Nama		%
1.	Reasuransi Syariah Indonesia		94.86%
2.	Nasional RE		5.14%
Pemilik Perusahaan			
No.	Nama		%
1.	CHUBB INA International Holdings, Ltd.		59.35%
2.	Franciskus Antonius		1.08%
3.	Chubb INA Holdings, Inc		38.87%
4.	PT PGI Indonesia		0.70%
Dewan Komisaris			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Annette Maria Donselaar	Presiden Komisaris	
2.	Maulana Ibrahim	Komisaris Independen	
3.	Iman Bastari	Komisaris Independen	
4.	Rosa Christiana Ginting	Komisaris Independen	
Dewan Pengawas Syariah			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Ir. H. Agus Haryadi, AAAL, ASAI, FII	Ketua	
2.	M. Cholil Nafis, Ph D	Anggota	
Dewan Direksi			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Kumaran Chinan	Presiden Direktur	
2.	Eric Tobing	Direktur	
3.	Zhongfu Zhao	Direktur	
4.	Henny Inggiani	Direktur	
5.	Akhiz Royhan Nasution	Direktur	
6.	Dini Maharani	Direktur	

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Gabungan
				Akad Wakalah Bil	Akad Mudharabah	
PENDAPATAN						
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI						
Hasil Investasi	1,312.00	-	-	-	-	1,312.00
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	1,312.00	-	-	-	-	1,312.00
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	148.55	-	-	-	-	148.55
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	1,460.55	-	-	-	-	1,460.55
PENDAPATAN UNDERWRITING						
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	5,973.36	3,369.62	-	3,660.78	-	13,003.76
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	1,063.49	-	-	-	1,063.49
Kontribusi Neto	5,973.36	2,306.13	-	3,660.78	-	11,940.27
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)						
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(806.92)	-	-	-	(806.92)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	0.33	-	-	-	0.33
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	(25.79)	-	-	-	(25.79)
d. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	5,973.36	1,473.75	-	-	-	7,447.11
PENDAPATAN UNDERWRITING						
BEBAN						
BEBAN UNDERWRITING						
Beban Klaim						
a. Klaim Bruto	-	4,492.89	-	-	-	4,492.89
b. Klaim recovery	-	1,866.68	-	-	-	1,866.68
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(70.13)	-	-	-	(70.13)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	2,556.07	-	-	-	2,556.07
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	2,556.07	-	-	-	2,556.07
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	(1,082.32)	-	-	-	(1,082.32)
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:						
a. Beban Pemasaan	-	-	-	-	-	-
b. Beban Akuisisi	2,878.91	-	-	-	-	2,878.91
c. Beban Umum dan Administrasi:	2,905.82	-	-	-	-	2,905.82
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	-	-	-	-	-
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	2,905.82	-	-	-	-	2,905.82
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	-	-	-	-	-
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	7,609.36	-	-	-	-	7,609.36
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	(175.46)	(1,082.32)	-	3,660.78	-	2,403.00
Pendapatan lain	222.57	2,500.00	-	-	-	2,722.57
Beban Lain	-	-	-	-	-	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	47.12	1,417.68	-	3,660.78	-	5,125.57
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	47.12	1,417.68	-	3,660.78	-	5,125.57
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	987.93	(0.19)	-	-	-	987.74
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	1,035.04	1,417.49	-	3,660.78	-	6,113.31

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	7,617.69	34,193.03	10,657.90	52,468.61
B. Kewajiban lancar	2,661.98	4,031.01	10,657.90	17,350.89
C. Rasio (a-b)	286.17%	848.25%	100.00%	302.40%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	4,975.20	-	-	-
B. Penyisihan teknis	4,031.92	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio [a/(b+c)]	123.40%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	-	1,312.00	-	1,312.00
B. Rata-rata investasi	-	28,718.00	-	28,718.00
C. Rasio (a-b)	0.00%	4.57%	0.00%	4.57%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	2,626.20	-	-	-
B. Kontribusi netto	2,306.13	-	-	-
C. Rasio (a-b)	113.88%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	1,457.05	25,321.92	9,124.69	35,903.66
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	303.34	26,597.39	9,334.00	36,234.73
C. Perubahan dana (a-b)	1,153.71	(1,275.47)	(209.31)	(331.07)
D. Rasio (c-b)	380.33%	-4.80%	-2.24%	-0.91%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	7,755.03
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	10,657.90
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	50,646.94
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	26.66%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	1,780.82	-	-	-
B. Jumlah Aset	7,755.03	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A.				