

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAK	SAP		
ASET	58,777.48	50,687.78	7,376.26	-	7,376.08	10,851.06	-	77,004.81
Investasi	28,884.43	28,884.43	138.98	-	138.98	9,463.61	-	38,487.02
Deposito	5,500.00	5,500.00	-	-	-	-	-	5,500.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	23,384.43	23,384.43	138.98	-	138.98	-	-	23,523.41
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	-	-	-	-	-	9,463.61	-	9,463.61
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan investasi	29,893.05	21,803.34	7,237.29	-	7,237.11	1,387.45	-	38,517.79
Kas dan Bank	21,650.68	21,650.68	4,836.60	-	4,836.60	1,189.78	-	27,677.06
Tagihan	152.67	152.67	1,853.01	-	1,853.01	-	-	2,005.68
Aset Reasuransi	-	-	547.49	-	547.49	-	-	547.49
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	8,089.71	-	0.18	-	-	197.67	-	8,287.56
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	58,777.48	50,687.78	7,376.26	-	7,376.08	10,851.06	-	77,004.81
Liabilitas	5,831.73	5,831.73	7,300.92	-	7,303.45	1,517.06	-	14,649.71
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	156.48	-	-	-	-	156.48
Biaya yang Masih Harus Dibayar	229.47	229.47	-	-	-	-	-	229.47
Utang lain	3,649.62	3,649.62	2,255.53	-	2,255.53	1,517.06	-	7,422.22
Penyisihan Teknis	1,952.65	1,952.65	4,888.90	-	4,891.43	-	-	6,841.55
Penyisihan ujiroh	1,952.65	1,952.65	-	-	-	-	-	1,952.65
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	3,548.86	-	3,551.39	-	-	3,548.86
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	28.94	-	28.94	-	-	28.94
Penyisihan klaim	-	-	1,216.55	-	1,216.55	-	-	1,216.55
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	94.65	-	94.65	-	-	94.65
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	52,945.75	44,856.05	75.34	-	72.63	9,334.00	-	62,355.09
Modal Disetor	25,000.00	25,000.00	-	-	-	-	-	25,000.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	69.01	-	69.01	9,334.00	-	9,403.00
Profil Equilization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	26,597.39	26,597.39	-	-	-	-	-	26,597.39
Komponen Ekuitas Lainnya	1,348.36	1,348.36	6.34	-	6.34	-	-	1,354.70
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	(8,089.71)	-	-	(2.71)	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	72.63	44,856.05
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	7,376.08	50,687.78
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	7,303.45	5,831.73
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	309.14	90.53
A. Risiko Kredit	25.42	27.05
B. Risiko Likuiditas	138.16	42.81
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	145.42	-
E. Risiko Operasional	0.14	22.71
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 %)	23.50%	48456.18%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan	120.00%	120.00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidacukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	23.50%	48456.18%

Reasuradur Utama			
No.	Nama		%
1.	Reasuransi Syariah Indonesia		62.52%
2.	Nasional RE		37.48%
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 PGU 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, AAU, ASAI, FIS	Ketua	
2.	M. Cholli Nafis, Ph D	Anggota	
Dewan Direksi			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Kumaran Chinan	Presiden Direktur	
2.	Eric Tobing	Direktur	
3.	Zhongfu Zhao	Direktur	
4.	Henny Inggrani	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 UJIROH PENGELOLAAN INVESTASI						
Hasil Investasi	1,257.12	-	-	-	-	1,257.12
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	1,257.12	-	-	-	-	1,257.12
Jumlah Ujiroh Pengelolaan Investasi	149.65	-	-	-	-	149.65
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujiroh Pengelolaan Investasi	1,406.77	-	-	-	-	1,406.77
PENDAPATAN UNDERWRITING						
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujiroh/Alokasi Investasi	5,485.92	3,064.91	-	3,319.84	-	11,870.67
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	950.58	-	-	-	950.58
Kontribusi Neto	5,485.92	2,114.33	-	3,319.84	-	10,920.09
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(767.05)	-	-	-	(767.05)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(0.80)	-	-	-	(0.80)
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	(24.45)	-	-	-	(24.45)
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	1,322.03	-	-	-	1,322.03
PENDAPATAN UNDERWRITING	5,485.92	1,322.03	-	-	-	6,807.95
BEBAN						
BEBAN UNDERWRITING						
Beban Klaim						
a. Klaim Bruto	-	2,945.30	-	-	-	2,945.30
b. Klaim recovery	-	1,040.24	-	-	-	1,040.24
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	982.55	-	-	-	982.55
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	2,287.61	-	-	-	2,287.61
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	2,287.61	-	-	-	2,287.61
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	(965.59)	-	-	-	(965.59)
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:						
a. Beban Pemasaran	-	-	-	-	-	-
b. Beban Akuisisi	2,598.09	-	-	-	-	2,598.09
c. Beban Umum dan Administrasi:	1,368.98	-	-	-	-	1,368.98
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	-	-	-	-	-
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	1,368.98	-	-	-	-	1,368.98
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujiroh	1,801.30	-	-	-	-	1,801.30
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	5,768.37	-	-	-	-	5,768.37
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	1,124.33	(965.59)	-	3,319.84	-	3,478.58
Pendapatan Lain	198.26	1,000.00	-	-	-	1,198.26
Beban Lain	-	-	-	-	-	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	1,322.59	34.41	-	3,319.84	-	4,676.84
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	1,322.59	34.41	-	3,319.84	-	4,676.84
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	421.66	2.15	-	-	-	423.81
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	1,744.24	36.57	-	3,319.84	-	5,100.65

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	7,237.29	35,393.05	10,851.06	53,481.40
B. Kewajiban lancar	3,708.02	3,981.88	10,851.06	18,540.96
C. Rasio (a-b)	195.18%	888.85%	100.00%	288.45%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	4,975.58	-	-	-
B. Penyisihan teknis	4,891.43	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio (a/(b+c))	101.72%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	-	1,257.12	-	1,257.12
B. Rata-rata investasi	-	28,732.08	-	28,732.08
C. Rasio (a-b)	0.00%	4.38%	0.00%	4.38%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	1,905.07	-	-	-
B. Kontribusi netto	2,114.33	-	-	-
C. Rasio (a-b)	90.10%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	75.34	26,597.39	9,334.00	36,006.73
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	545.60	28,065.07	9,168.31	37,778.97
C. Perubahan dana (a-b)	(470.25)	(1,467.67)	165.69	(1,772.24)
D. Rasio (c-b)	-86.19%	-5.23%	1.81%	-4.69%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	7,376.08
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	10,851.06
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	50,687.78
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	26.45%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	1,667.90	-	-	-
B. Jumlah Aset	7,376.08	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-			