

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	55,292.14	41,885.37	11,787.57	-	9,353.75	9,714.11	-	76,793.83
Investasi	28,464.84	28,464.84	138.82	-	8,616.63	8,616.63	-	37,220.29
Deposito	5,500.00	5,500.00	-	-	-	-	-	5,500.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	22,964.84	22,964.84	138.82	-	138.82	-	-	23,103.66
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	-	-	-	-	8,616.63	-	-	8,616.63
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	26,827.30	13,420.52	11,648.76	-	9,214.93	1,097.48	-	39,573.53
Kas dan Bank	13,219.40	13,219.40	8,939.41	-	8,939.41	1,090.17	-	23,248.98
Tagihan	201.12	201.12	1,259.39	-	234.44	-	-	1,460.51
Aset Reasuransi	-	-	41.08	-	41.08	-	-	41.08
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset lain	13,406.78	-	1,408.87	-	-	7.31	-	14,822.95
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	55,292.14	41,885.37	11,787.57	-	9,353.75	9,714.11	-	76,793.83
Liabilitas	8,356.91	8,357.58	6,716.42	-	6,723.99	1,221.36	-	16,294.70
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	-	-	1,954.81	-	-	1,954.81
Biaya yang Masih Harus Dibayar	1,534.68	1,534.68	-	-	-	-	-	1,534.68
Utang lain	6,649.05	6,649.05	-	-	1,322.32	1,221.36	-	9,192.73
Penyisihan Teknis	173.18	173.85	3,439.30	-	3,446.87	-	-	3,612.48
Penyisihan uroh	173.18	173.85	-	-	-	-	-	173.18
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	3,012.24	-	3,019.81	-	-	3,012.24
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	29.00	-	29.00	-	-	29.00
Penyisihan klaim	-	-	322.74	-	322.74	-	-	322.74
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	75.31	-	75.31	-	-	75.31
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	46,935.23	33,527.79	5,071.15	-	2,629.76	8,492.75	-	60,499.13
Modal Disetor	25,000.00	25,000.00	-	-	-	-	-	25,000.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	5,067.10	-	5,067.10	8,492.75	-	13,559.85
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	21,009.67	21,009.67	-	-	-	-	-	21,009.67
Komponen Ekuitas Lainnya	925.56	925.56	4.05	-	4.05	-	-	929.60
Selisi Saldo SAK dan Saldo SAP	-	(13,407.44)	-	-	(2,441.39)	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	2,629.76	33,527.79
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	9,353.75	41,885.37
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	6,723.99	8,357.58
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	287.02	45.23
A. Risiko Kredit	7.59	28.02
B. Risiko Likuiditas	118.67	3.48
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	160.53	-
E. Risiko Operasional	0.14	13.73
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 %)	916.22%	74120.37%
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. Ketidacukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	916.22%	74120.37%

Reasuradur Utama			
No.	Nama		%
1.	Reasuransi Syariah Indonesia		76.02%
2.	Nasional RE		23.98%
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, FIIIS	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 Inggriani	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	315.12	-	-	-	-	315.12
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	315.12	-	-	-	-	315.12
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	33.54	-	-	-	-	33.54
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	348.66	-	-	-	-	348.66
PENDAPATAN UNDERWRITING						
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	1,195.91	690.30	-	771.57	-	2,657.78
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	203.21	-	-	-	203.21
Kontribusi Neto	1,195.91	487.09	-	771.57	-	2,454.57
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)						
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(233.56)	-	-	-	(233.56)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(0.05)	-	-	-	(0.05)
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	(5.12)	-	-	-	(5.12)
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	1,195.91	248.37	-	771.57	-	2,483.37
PENDAPATAN UNDERWRITING	1,195.91	248.37	-	771.57	-	1,444.28
BEBAN						
BEBAN UNDERWRITING						
Beban Klaim						
a. Klaim Bruto	-	530.06	-	-	-	530.06
b. Klaim recovery	-	234.44	-	-	-	234.44
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(7.07)	-	-	-	(7.07)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	288.54	-	-	-	288.54
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	288.54	-	-	-	288.54
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	(40.17)	-	-	-	(40.17)
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:						
a. Beban Pemasaran	-	-	-	-	-	-
b. Beban Akuisisi	562.38	-	-	-	-	562.38
c. Beban Umum dan Administrasi:	93.56	-	-	-	-	93.56
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	-	-	-	-	-
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	93.56	-	-	-	-	93.56
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	21.83	-	-	-	-	21.83
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	677.76	-	-	-	-	677.76
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	866.80	(40.17)	-	771.57	-	1,598.10
Pendapatan lain	45.03	-	-	-	-	45.03
Beban Lain	-	-	-	-	-	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	911.83	(40.17)	-	771.57	-	1,643.23
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	911.83	(40.17)	-	771.57	-	1,643.23
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(1.14)	(0.14)	-	-	-	(1.28)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	910.69	(40.31)	-	771.57	-	1,641.95

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	11,648.76	31,986.92	9,714.11	53,349.79
B. Kewajiban lancar	3,610.90	8,215.90	9,714.11	21,540.92
C. Rasio (a-b)	322.60%	389.33%	100.00%	247.67%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	9,078.22	-	-	-
B. Penyisihan teknis	3,446.87	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio (a)/(b+c)	263.38%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	-	315.12	-	315.12
B. Rata-rata investasi	-	28,529.63	-	28,529.63
C. Rasio (a-b)	0.00%	1.10%	0.00%	1.10%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	295.61	-	-	-
B. Kontribusi netto	487.09	-	-	-
C. Rasio (a-b)	60.69%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	5,071.15	20,669.30	8,492.75	34,233.20
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	5,164.30	20,150.26	8,291.15	33,605.71
C. Perubahan dana (a-b)	(93.15)	519.04	201.60	627.48
D. Rasio (c-b)	-1.80%	2.58%	2.43%	1.87%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	9,353.75
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	9,714.11
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	41,885.37
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	31.28%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	1,320.15	-	-	-
B. Jumlah Aset	9,353.75	-	-	-
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)	-	-	-	-

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