

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	56,079.45	12,290.49	9,488.93	-	77,858.88
Investasi	28,620.09	139.85	8,378.05	-	37,137.99
Deposito	5,500.00	-	-	-	5,500.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	23,120.09	139.85	-	-	23,259.94
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	-	-	8,378.05	-	8,378.05
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	27,459.36	12,150.65	1,110.88	-	40,720.88
Kas dan Bank	13,644.95	8,940.40	1,103.57	-	23,688.92
Tagihan	232.01	1,309.19	-	-	1,541.20
Aset Reasuransi	-	83.46	-	-	83.46
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	13,582.40	1,817.59	7.31	-	15,407.30
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	56,079.45	12,290.49	9,488.93	-	77,858.88
Liabilitas	8,818.27	7,180.08	1,380.27	-	17,378.63
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	2,120.79	-	-	2,120.79
Biaya yang Masih Harus Dibayar	1,534.68	-	-	-	1,534.68
Utang lain	7,118.04	1,425.71	1,380.27	-	9,924.02
Penyisihan Teknis	165.56	3,633.58	-	-	3,799.14
Penyisihan ujiroh	165.56	-	-	-	165.56
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	3,064.01	-	-	3,064.01
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	28.97	-	-	28.97
Penyisihan klaim	-	463.39	-	-	463.39
Penyisihan atas risiko bencana	-	77.21	-	-	77.21
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	47,261.18	5,110.41	8,108.66	-	60,480.25
Modal Disetor	25,000.00	-	-	-	25,000.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	5,105.34	8,108.66	-	13,214.00
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	21,179.33	-	-	-	21,179.33
Komponen Ekuitas Lainnya	1,081.85	5.08	-	-	1,086.93
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta	Gabungan
PENDAPATAN					
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJIROH PENGELOLAAN INVESTASI					
Hasil Investasi	364.87	-	-	-	364.87
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	364.87	-	-	-	364.87
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	48.77	-	-	-	48.77
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	413.64	-	-	-	413.64
PENDAPATAN UNDERWRITING					
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	1,564.97	1,100.01	-	1,158.48	3,823.46
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	306.60	-	-	306.60
Kontribusi Neto	1,564.97	793.42	-	1,158.48	3,516.86
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	(285.16)	-	-	(285.16)
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(285.16)	-	-	(285.16)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(0.03)	-	-	(0.03)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	(7.01)	-	-	(7.01)
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	501.22	-	-	501.22
PENDAPATAN UNDERWRITING	1,564.97	501.22	-	-	2,066.19
BEBAN					
BEBAN UNDERWRITING					
Beban Klaim	-	696.04	-	-	696.04
a. Klaim Bruto	-	696.04	-	-	696.04
b. Klaim recovery	-	284.24	-	-	284.24
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	91.36	-	-	91.36
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	503.16	-	-	503.16
Beban Adjuster	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	503.16	-	-	503.16
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	(1.94)	-	-	(1.94)
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:					
a. Beban Pemasaran	-	-	-	-	-
b. Beban Akuisisi	810.89	-	-	-	810.89
c. Beban Umum dan Administrasi:	137.71	-	-	-	137.71
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	-	-	-	-
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	137.71	-	-	-	137.71
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	14.21	-	-	-	14.21
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	962.81	-	-	-	962.81
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	1,015.80	(1.94)	-	1,158.48	2,172.34
Pendapatan Lain	65.69	-	-	-	65.69
Beban Lain	-	-	-	-	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	1,081.48	(1.94)	-	1,158.48	2,238.02
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	1,081.48	(1.94)	-	1,158.48	2,238.02
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	155.15	0.89	-	-	156.04
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	1,236.63	(1.05)	-	1,158.48	2,394.06

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	2,223.82	33,678.09
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	9,411.56	42,497.05
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	7,187.74	8,818.96
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	312.14	43.84
A. Risiko Kredit	9.28	28.64
B. Risiko Likuiditas	120.45	3.23
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	182.27	-
E. Risiko Operasional	0.14	11.97
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 %)	712.44%	76828.04%
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	0.00%	0.00%
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	712.44%	76828.04%

Reasuradur Utama			
No.	Nama		%
1.	Reasuransi Syariah Indonesia		75.95%
2.	Nasional RE		24.05%
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, AAJU, ASAI, FHS	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 Inggrani	Direktur	
5.	Akhis Royhan Nasution	Direktur	
6.	Dini Maharami	Direktur	

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	12,150.65	32,618.98	9,488.93	54,258.56
B. Kewajiban lancar	4,028.98	8,684.96	9,488.93	22,202.88
C. Rasio (a-b)	301.58%	375.58%	100.00%	244.38%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	9,080.25	-	-	-
B. Penyisihan teknis	-	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio (a-[b+c])	0.00%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	-	364.87	-	364.87
B. Rata-rata investasi	-	28,559.78	-	28,559.78
C. Rasio (a-b)	0.00%	1.28%	0.00%	1.28%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	411.80	-	-	-
B. Kontribusi netto	793.42	-	-	-
C. Rasio (a-b)	51.90%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	5,110.41	20,838.95	8,108.66	34,058.03
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	5,071.15	20,669.30	8,492.75	34,233.20
C. Perubahan dana (a-b)	39.26	169.65	(384.09)	(175.17)
D. Rasio (c-b)	0.77%	0.82%	-4.52%	-0.51%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	9,411.56
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	9,488.93
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	42,497.05
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	30.78%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	1,423.54	-	-	-
B. Jumlah Aset	9,411.56	-	-	-
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.