

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	(dalam jutaan rupiah)				Gabungan
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	
ASET	72.113,44	79.843,82	640.119,20	7.482,42	784.558,04
Investasi	44.037,77	53.180,91	636.703,47	-	733.920,14
Deposito	21.327,22	13.030,00	108.760,00	-	143.117,22
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	8.595,96	4.512,75	-	-	13.108,72
Sukuk atau Obligasi Syariah	2.555,69	-	26.885,76	-	29.441,45
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	-	22.058,33	-	-	22.058,33
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	11.558,90	13.579,83	501.055,70	-	526.194,43
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-
RSFO	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-
Property Investasi	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-
Bukan investasi	28.075,67	26.662,92	3.417,73	7.482,42	50.673,89
Kas dan Bank	1.382,20	4.331,03	2.574,66	-	8.287,89
Tagihan	7.539,11	21.459,13	712,33	7.482,42	22.228,15
Aset Reasuransi	-	-	-	-	-
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	872,76	-	-	872,76
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	19.154,36	-	130,74	-	19.285,10
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	72.113,44	79.843,82	640.119,20	7.482,42	784.558,04
Liabilitas	19.251,84	54.838,88	(6.717,88)	7.482,42	59.895,52
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	82,93	-	-	82,93
Biaya yang Masih Harus Dibayar	796,53	-	128,39	-	924,92
Utang lain	18.221,60	32.105,93	(6.846,27)	7.482,42	35.998,83
Penyisihan teknis	233,71	22.690,12	-	-	22.863,83
Penyisihan Ujroh	233,71	-	-	-	233,71
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	19.453,26	-	-	19.453,26
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	2.993,23	-	-	2.993,23
Penyisihan klaim	-	25,64	-	-	25,64
Penyisihan atas risiko bencana	-	178,00	-	-	178,00
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	52.861,59	25.004,85	646.837,08	-	724.703,52
Modal Disetor	27.500,00	-	-	-	27.500,00
Ajio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	25.004,85	646.837,08	-	671.841,92
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	25.361,59	-	-	-	25.361,59
Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	-	-	-
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	(dalam jutaan rupiah)		Resuradur Utama		
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	No.	Nama	%
Tingkat Solvabilitas	15.311,14	31.640,56	1.	PT Reasuransi Syariah Indonesia	100
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	71.193,31	52.903,39			
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	55.882,17	19.262,83			
Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	5.453,22	3.292,70	No.	Nama	%
A. Risiko Kredit	373,69	518,48	1.	PT. SINARMAS MULTARTHA, Tbk	0,1
B. Risiko Likuiditas	779,18	9,22	2.	PT. ASURANSI SINARMAS	99,9
C. Risiko Pasar	1.650,15	2.109,09			
D. Risiko Asuransi	2.598,49	-			
E. Risiko Operasional	51,61	656,91	No.	Nama	Jabatan
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	-	1.	Dumasari Marisina M. Samosir	Komisaris Utama
a. Risiko Kredit	-	-	2.	Aditiawan Chandra	Komisaris Independen
b. Risiko Likuiditas	-	-	3.	Tengku Said Idris	Komisaris Independen
c. Risiko Pasar	-	-			
2. Aset PAYDI Digaransi	-	-			
2. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	-			
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	380,78%	1021,36%			
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120,00%	120,00%	No.	Nama	Jabatan
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan	100,00%	100,00%	1.	H. Ahmad Nurvadi Asmawi, MIRK	Anggota
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-			
A. Ketugrahan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-			
B. Ketidacukupan investasi, kas dan bank	-	-	No.	Nama	Jabatan
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	280,78%	1021,36%	1.	I.J. Soengeng Wibowo	Direktur Utama
			2.	Dewi Listyaningtyas	Direktur
			3.	Gayut Herliyanto	Direktur
			4.	Nasib Parulan Simamora	Direktur

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

Laporan Kinerja Keuangan

Urailan	(dalam jutaan rupiah)					
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta @ Akad Wakalah Bill Ujrah	Penyesuaian	Gabungan
PENDAPATAN						
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI						
Hasil Investasi	1.044,50	2.617,13	-	58.192,38	-	61.854,01
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	1.044,50	2.617,13	-	58.192,38	-	61.854,01
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	1.044,50	2.617,13	-	58.192,38	-	61.854,01
PENDAPATAN UNDERWRITING						
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	63,73	82,19	-	675,683,37	-	675,829,29
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	741,20	-	-	-	741,20
Kontribusi Neto	63,73	(659,01)	-	675,683,37	-	675,088,09
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	3.958,21	-	-	-	3.958,21
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	(0,50)	-	-	-	(0,50)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	63,73	3.298,70	-	-	-	3.298,70
PENDAPATAN UNDERWRITING	63,73	3.298,70	-	-	-	3.298,44
BEBAN						
BEBAN UNDERWRITING						
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	7.679,16	-	-	-	7.679,16
b. Klaim recovery	-	309,34	-	-	-	309,34
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(996,87)	-	-	-	(996,87)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	737,436,09	-	737,436,09
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum & tempo)	-	-	-	(6.762,91)	-	(6.762,91)
Jumlah Beban Klaim Netto	-	6,372,95	-	730,673,17	-	737,046,12
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	6,372,95	-	-	-	6,372,95
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING						
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	(3.074,25)
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA						
a. Beban Pemasaan	-	4,18	-	-	-	4,18
b. Beban Akuisisi	-	75,62	-	-	-	75,62
c. Beban Umum dan Administrasi	-	1.103,95	-	-	-	1.103,95
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	958,81	-	-	-	958,81
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	48,50	-	-	-	48,50
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	96,64	-	-	-	96,64
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	(40,42)	-	-	-	(40,42)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	-	1.143,34	-	-	-	1.143,34
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	(35,11)	-	-	-	-	(35,11)
Pendapatan Lain	3.033,64	247,42	-	-	-	3.281,07
Beban Lain	39,67	(209,69)	-	-	-	3.032,56
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	2.958,86	-	-	-	-	2.958,86
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	2.958,86	-	-	-	-	2.958,86
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	2.958,86	-	-	-	-	2.958,86

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Urailan	(dalam jutaan rupiah)			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	70.320,56	45.420,98	-	115.741,53
B. Kewajiban lancar	20.520,94	19.032,21	-	39.553,15
C. Rasio (a/b)	342,68%	238,60%	0,00%	292,62%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	55.941,35	-	-	-
B. Penyisihan teknis	23.693,31	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	82,93	-	-	-
D. Rasio ((a-b)/c)	238,28%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto	2.617,13	1.044,50	-	3.661,63
A. Pendapatan investasi netto	2.617,13	1.044,50	-	3.661,63
B. Rata-rata investasi	49.843,93	53.347,32	-	103.191,24
C. Rasio (a/b)	5,25%	1,96%	0,00%	3,55%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	6.372,95	-	-	-
B. Kontribusi netto	(659,01)	-	-	-
C. Rasio (a/b)	-967,05%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	25.004,85	52.861,59	646.837,08	724.703,52
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	26.773,98	52.539,34	604.986,40	684.299,71
C. Perubahan dana (a-b)	(1.769,13)	322,26	41.850,68	40.403,81
D. Rasio (c/b)	-6,61%	0,61%	6,92%	5,90%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	71.193,31
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	52.903,39
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	57,37%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	55.882,17	-	-	-
B. Jumlah Aset	71.193,31	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(15.311,14)	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	55.882,17	-	-	-
B. Jumlah Aset	71.193,31	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(15.311,14)	-	-	-