

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	(dalam jutaan rupiah)				
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	181,496.60	63,402.02	3,584,098.33	2,722.62	3,816,274.33
Investasi	104,149.57	36,275.77	3,542,379.66	-	3,682,805.02
Deposito	50,627.22	2,450.00	18,200.00	-	71,277.22
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	2,066.25	3,578.41	1,003.15	-	6,647.81
Substansi Obligasi Syariah	8,645.61	-	883,117.26	-	891,762.87
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	37,988.72	30,247.36	190,946.32	-	259,182.40
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	4,821.78	-	2,449,112.95	-	2,453,934.73
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	77,847.02	27,126.25	41,748.65	2,722.62	147,444.54
Kas dan Bank	58,799.69	10,200.76	127.24	-	69,127.70
Tagihan	3,120.37	15,763.33	14,534.01	2,722.62	30,690.30
Aset Reasuransi	-	585.11	-	-	585.11
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset lain	15,426.96	577.05	27,057.30	-	43,061.31
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	181,496.60	63,402.02	3,584,098.33	2,722.62	3,816,274.33
Liabilitas	92,666.92	40,248.24	12,383.72	2,722.62	147,505.26
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	117.86	-	-	117.86
Biaya yang Masih Harus Dibayar	1,264.80	-	2,562.88	-	3,827.68
Utang lain	91,101.50	14,439.26	9,830.85	2,722.62	112,644.99
Penyisihan Teknis	239.62	25,671.12	-	-	25,910.74
Penyisihan Ujroh	239.62	-	-	-	239.62
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	24,652.04	-	-	24,652.04
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	149.00	-	-	149.00
Penyisihan klaim	-	692.08	-	-	692.08
Penyisihan atas risiko bencana	-	178.00	-	-	178.00
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	88,896.68	23,173.79	3,571,704.60	-	3,683,769.07
Modal Disitor	27,500.00	-	-	-	27,500.00
Ajlo/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	23,173.79	3,571,704.60	-	3,594,878.39
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	61,390.68	-	-	-	61,390.68
Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	-	-	-
Selish Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas:	5,120.68	72,450.73
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	47,330.14	166,069.64
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	42,209.46	92,618.90
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	4,653.73	6,379.39
A. Risiko Kredit	29.90	2,166.90
B. Risiko Likuiditas	1,029.28	9.60
C. Risiko Pasar	663.56	642.67
D. Risiko Asuransi	2,894.71	-
E. Risiko Operasional	36.28	3,560.21
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 %)	110.03%	1151.38%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120%	120%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan	100%	100%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	463.79	463.79
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	463.79	463.79
B. Ketidacukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	120.00%	1144.11%

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

Uraian	(dalam jutaan rupiah)					
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta Ta Bill Ujrah	Penyesuaian	Gabungan
PENDAPATAN	-	-	-	-	-	-
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI	-	-	-	-	-	-
Hasil Investasi	3,517.15	1,832.41	-	116,145.79	-	121,495.35
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	3,517.15	1,832.41	-	116,145.79	-	121,495.35
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	3,517.15	1,832.41	-	116,145.79	-	121,495.35
PENDAPATAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	7,177.66	8,814.82	-	2,756,392.26	-	2,772,384.74
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	2,145.52	-	-	-	2,145.52
Kontribusi Neto	7,177.66	6,669.29	-	2,756,392.26	-	2,770,239.21
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset)	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	(5,964.23)	-	(5,964.23)
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	-	-	(58.17)	-	(58.17)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	646.89	646.89	-	-	-	646.89
PENDAPATAN UNDERWRITING	7,177.66	646.89	-	-	-	7,824.55
BEBAN	-	-	-	-	-	-
BEBAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	5,137.66	-	-	-	5,137.66
b. Klaim recovery	-	-	-	-	-	-
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(969.34)	-	-	-	(969.34)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	2,024,802.21	-	2,024,802.21
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)	-	-	-	833,114.18	-	833,114.18
Jumlah Beban Klaim Neto	-	4,168.32	-	2,857,916.40	-	2,862,084.72
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Underwriting	-	4,168.32	-	-	-	4,168.32
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	-	-	(8,521.49)	-	(8,521.49)
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:	-	-	-	-	-	-
a. Beban Pemasaran	24.40	-	-	-	-	24.40
b. Beban Akuisisi	1,839.83	-	-	-	-	1,839.83
c. Beban Umum dan Administrasi:	1,537.60	-	-	-	-	1,537.60
- Beban Pegawai dan Pengurus	1,346.28	-	-	-	-	1,346.28
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	68.12	-	-	-	-	68.12
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	123.21	-	-	-	-	123.21
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	3.45	-	-	-	-	3.45
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	3,405.29	-	-	-	-	3,405.29
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	7,289.52	-	-	-	-	7,289.52
Pendapatan Lain	15,863.83	191.37	-	-	-	16,055.20
Beban Lain	703.80	(1,497.65)	-	14,621.65	-	13,827.80
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	22,449.55	-	-	-	-	22,449.55
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	22,449.55	-	-	-	-	22,449.55
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	22,449.55	-	-	-	-	22,449.55

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	(dalam jutaan rupiah)			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas	-	-	-	-
A. Kekayaan lancar	46,833.60	166,069.64	-	212,903.24
B. Kewajiban lancar	15,986.86	92,378.79	-	108,365.65
C. Rasio (a-b)	292.99%	179.77%	0.00%	196.47%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas	-	-	-	-
A. Investasi, kas dan bank	46,476.53	-	-	46,476.53
B. Penyisihan teknis	27,652.34	-	-	27,652.34
C. Utang klaim retensi sendiri	117.86	-	-	117.86
D. Rasio (a-(b+c))	167.36%	-	-	167.36%
Rasio Pendapatan Investasi Neto	-	-	-	-
A. Pendapatan investasi netto	1,832.41	3,517.15	-	5,349.56
B. Rata-rata investasi	35,165.45	101,598.52	-	136,763.97
C. Rasio (a-b)	5.21%	3.46%	0.00%	3.91%
Rasio beban klaim	-	-	-	-
A. Beban klaim netto	4,168.32	-	-	4,168.32
B. Kontribusi netto	6,669.29	-	-	6,669.29
C. Rasio (a-b)	62.50%	-	-	62.50%
Rasio perubahan dana	-	-	-	-
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	23,173.79	88,896.68	3,571,704.60	3,683,769.07
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	24,595.13	86,436.78	3,382,636.43	3,493,668.33
C. Perubahan dana (a-b)	(1,421.34)	2,459.90	189,068.17	190,100.74
D. Rasio (c-b)	-5.78%	2.84%	5.59%	5.44%
Rasio Aset Unit Syariah	-	-	-	-
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	47,330.14
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	166,069.64
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	22.18%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru	-	-	-	-
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	42,209.46	-	-	42,209.46
B. Jumlah Aset	47,330.14	-	-	47,330.14
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(5,120.68)	-	-	(5,120.68)
Rasio Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-
A. Biaya Pegawai dan Pengurus	-	1,346.28	-	1,346.28
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	68.12	-	68.12
Rasio (a-b)	-	0.0%	-	0.0%

Reasuradur Utama			
No.	Nama	%	Jabatan
1.	PT Reasuransi Syariah Indonesia	57.99	Komisaris Utama
2.	PT Reasuransi Nusantara Makmur Unit Syariah	42.01	Komisaris Independen
Pemilik Perusahaan			
No.	Nama	%	Jabatan
1.	PT. SINARIMAS MULTIARTHA, Tbk	0.1	Komisaris Utama
2.	PT. ASURANSI SINARIMAS	99.9	Komisaris Independen
Dewan Komisaris			
No.	Nama	%	Jabatan
1.	Dumas Marisina M. Samosir	-	Komisaris Utama
2.	Adiawan Chandra	-	Komisaris Independen
3.	Tengku Said Idris	-	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah			
No.	Nama	%	Jabatan
1.	H. Ahmad Nuryadi Asmawi, MIRK	-	Anggota
Dewan Direksi			
No.	Nama	%	Jabatan
1.	I.J. Soegeng Wibowo	-	Direktur Utama
2.	Dewi Wilyaningtyas	-	Direktur
3.	Getat Heriyanto	-	Direktur
4.	Nasib Parulian Simamora	-	Direktur