

Laporan Posisi Keuangan Asuransi Syariah

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaannya	Dana Tabung/ dan Tabahud	Dana Investasi	Penyesuaian	Gabungan
ASSET					
Investasi	17.038,01	45.976,74	207.649,41	(1.344,28)	415.450,50
Deposito	6.124,96	32.250,65	207.080,61	-	387.456,22
Sertifikat Deposito	18.500,00	20.500,00	-	-	40.000,00
Saham Syariah	-	-	211.601,70	-	211.601,70
Suatu atau Lebih Saham Syariah	-	-	-	-	-
MTA Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	34.614,96	11.753,45	-	-	46.368,41
Surat Berharga Syariah yang Dihasilkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Dihasilkan oleh Negara Selain Negara Berbasis Islam	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Dihasilkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-
Risiko Dana Syariah	-	-	19.283,51	-	19.283,51
Risk Breakdown Asset Syariah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kontribusi dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-
Pemertan Lend Lease	-	-	-	-	-
Prospek Investasi	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	36.849,09	13.720,28	3.748,42	(1.564,28)	47.073,48
Kas dan Bank	6.124,96	4.226,27	522,71	-	12.873,94
Tiada	1.325,11	650,71	(1.574,12)	(1.574,28)	6.851,22
Asat Resuransi	-	-	-	-	8.607,51
Bunga akrual yang diharapkan	18.193,18	8.807,11	-	-	18.970,18
Prospek Bukan Investasi	223,72	-	-	-	223,72
Asat Lain	979,12	-	-	-	979,12
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA					
Liabilitas	17.969,09	49.974,94	270.844,48	(1.564,28)	415.450,50
Utang dalam dan manfaat dibayar	67.660,43	13.300,00	2.386,39	-	83.346,82
Bunga yang Masih Harus Dibayar	6.573,51	39,35	514,00	-	10.645,51
Utang lain	17.137,90	8.951,54	1.872,40	(1.574,28)	29.587,56
Penelitian Teknis	18.348,08	21.319,96	-	-	39.668,04
Penyisihan	18.385,22	-	-	-	18.385,22
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	18.851,30	-	-	-	18.851,30
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	1.336,90	-	-	-	1.336,90
Penyisihan Adm	2.339,42	-	-	-	2.339,42
Penyisihan risiko bencana	9,43	-	-	-	9,43
Garansi	-	-	-	-	-
Dana Dana	31.903,42	14.604,69	268.434,04	-	315.072,15
Modal Disor	127.350,94	-	-	-	127.350,94
Aksi/Dividen Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	-	-	-
Profit Equalization Reserve	14.966,93	268.434,04	-	-	283.400,97
Sifat Lain	104.131,47	-	-	-	104.131,47
Kompensasi Ekuitas Lainnya	844,96	130,24	-	-	975,20
Setelah Sifat Lain dan Sifat Lain	-	-	-	-	-
Asat Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Kategori	Dana Tabung/ dan Dana Tabahud	Dana Perusahaannya
Tingkat Solvabilitas	33.248,57	50.537,66
A. Asat yang diperkenankan (A01)	42.042,68	77.827,25
B. Liabilitas selain Garansi dan Dana Perusahaannya	31.774,12	27.293,55
Dana Tabung/ dan Dana Tabahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	7.303,53	1.228,68
A. Risiko Kredit	441,72	406,45
B. Risiko Likuiditas	626,01	8,51
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	1.125,12	-
E. Risiko Operasional	12,21	811,01
F. Risiko PAYDI Digeransi	-	-
G. Risiko Lain	-	-
H. Risiko Likuiditas	-	-
I. Risiko Pasar	-	-
J. Asat PAYDI Digeransi	-	-
K. Liabilitas PAYDI Digeransi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Asat yang Tersedia untuk Garansi (dalam %)	148,00	418,00
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/DTMBR yang Dipersempitkan Peraturan	100,00	100,00
Metode/Terdapat Untuk Operasi yang Dipersempitkan sebagai Persempitan PAYDI Dana Tabung/ dan Tabahud	80,00	80,00
A. Kekurangan likuiditas/ tingkat solvabilitas di target internal	-	-
B. Keterlambatan investasi, kas dan bank	143,88	418,93

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

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Mula			
	Dana Perusahaannya	Dana Tabung/ dan Tabahud	Dana Investasi	Gabungan
PENDAPATAN				
PENDAPATAN INVESTASI DAN LURUH PENGELOLAAN INVESTASI				
Haji Investasi	1.726,11	719,28	-	(19.578,93)
Haji Investasi Yang Dihasilkan ke Dana Perusahaannya	-	-	1.143,93	-
Jumlah Haji Investasi	1.726,11	719,28	-	(17.821,47)
Jumlah Uang Penghasilan Investasi	1.126,42	719,28	-	1.706,69
Jumlah Penghasilan Haji Investasi dan Luruh Pengelolaan Investasi	439,69	719,28	-	6.642,17
PENDAPATAN UNDERWRITING				
Kontribusi Tabung/ Kontribusi Tabung/Tabahud/Sifat/Alibi Investasi	54.529,26	16.307,61	-	83.574,94
Kontribusi Reasuransi/Retrasuransi	-	6.812,16	-	-
Kontribusi Neto	54.529,26	23.119,77	-	83.574,94
Penurunan (Beban) Penyalah Kontribusi dan PAKYBAP (Net Setelah Asat Resuransi)	-	-	-	-
a. Penurunan (Beban) Penyalah Kontribusi	-	(4.402,28)	-	(4.402,28)
b. Penurunan (Beban) PAKYBAP	-	234,22	-	234,22
c. Penurunan (Beban) PAKYBAP	-	(9,49)	-	(9,49)
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	(4.440,29)	-	(4.440,29)
PENDAPATAN UNDERWRITING	54.529,26	23.119,77	-	83.979,24
BEBAN				
BEBAN UNDERWRITING				
Beban Klaim	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	6.968,26	-	6.968,26
b. Klaim Investasi	-	3.077,48	-	3.077,48
c. Kontribusi (Penurunan) Penyalah Klaim	-	(311,42)	-	(311,42)
d. Penurunan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-
e. Penurunan/Produksi Dana Investasi Peserta (Beban I Temporal)	-	49.346,54	-	49.346,54
Jumlah Beban Klaim Neto	-	10.091,76	-	10.091,76
Beban Adjuvansi	-	1.559,48	-	1.559,48
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING				
a. Surplus underwriting untuk dana perusahaan	609,38	-	-	609,38
b. Surplus underwriting untuk dana perusahaan	-	-	-	-
BEBAN USAHA				
a. Beban Administrasi	1.777,45	-	-	1.777,45
b. Beban Akuisi	24.617,42	-	-	24.617,42
c. Beban Umum dan Administrasi	28.030,94	-	-	28.030,94
d. Beban Pegawai dan Pengasas	13.829,38	-	-	13.829,38
e. Beban Pendidikan dan Pelatihan	249,48	-	-	249,48
f. Beban Umum dan Administratif Lainnya	24.256,28	-	-	24.256,28
Keuntungan (Kerugian) Penyisihan Urus	10.891,76	-	-	10.891,76
Kontribusi (Kerugian) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	65.802,02	-	-	65.802,02
JUMLAH BEBAN USAHA	109.664,93	-	-	109.664,93
JUMLAH KEMERIAK SELURUH DANA	109.664,93	-	-	109.664,93

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Mula			
	Dana Tabung/ dan Dana Tabahud	Dana Perusahaannya	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Rikayahan lancar	37.013,82	51.752,61	270.844,43	360.510,89
B. Kewajiban lancar	32.684,99	37.000,09	270.844,43	340.529,51
C. Rasio (a-b)	4.328,83	14.752,52	-	19.981,38
Rasio pembagian investasi dengan liabilitas	-	-	-	-
A. Investasi kas dan bank	36.478,71	-	-	36.478,71
B. Penyisihan teknis	22.730,11	-	-	22.730,11
C. Utang klaim reasuransi	12,05	-	-	12,05
D. Rasio (a-b-c)	69.220,87	-	-	69.220,87
Rasio Pendapatan Investasi Netto				
A. Pendapatan investasi netto	119,28	1.726,11	(27.124,80)	(19.678,93)
B. Rata-rata investasi	32.251,41	68.114,95	267.085,11	367.451,07
C. Rasio (a-b)	2,39	2,53	0,29	0,29
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	10.091,76	-	-	10.091,76
B. Rasio (a-b)	30,98	-	-	30,98
Rasio perubahan dana				
A. Dana dalam/Perubahan/Produksi Beban	14.556,43	21.859,42	268.434,04	315.072,15
B. Dana dalam/Perubahan/Produksi Beban	16.279,91	28.249,24	262.810,74	310.339,94
C. Perubahan dana (a-b)	(1.723,48)	3.609,18	6.623,30	4.696,21
D. Rasio (a-b)	9,36	12,09	1,00	10,45
Rasio Asat Unit Syariah				
A. Asat Dana Tabung/ dan Dana Tabahud	-	-	-	42.042,68
B. Asat Dana Investasi Peserta	-	-	-	270.844,43
C. Asat Dana Asuransi Perusahaan (Retrasuransi)	-	-	-	4.506.437,18
D. Rasio (a-b-c)	-	-	-	275,33
Penghasilan Garansi yang Diperlukan Dana Tabung	-	-	-	1.500
A. Jumlah Asat	-	-	-	-
B. Jumlah Asat	-	-	-	-
Jumlah Garansi yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Penghasilan Garansi yang Diperlukan Dana Tabahud	-	-	-	-
A. Jumlah Asat/Beban/Utang Garansi	-	-	-	-
B. Jumlah Asat	-	-	-	-
Jumlah Garansi yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-

Resorator Utama		
No.	Nama	%
1.	PT Margaqip Resorator Indonesia, Tbk.	60,28%
2.	Reinsurance Group of America, Incorporated	19,09%
3.	PT Reasuransi Syariah Indonesia	20,63%
Pemilik Perusahaan		
No.	Nama	%
1.	Sun Life Assurance Company of Canada	95,86%
2.	PT Sun Life Indonesia Services	4,13%
3.	Wahid Kusumawardhani	0,01%
Dewan Komisaris		
No.	Nama	Jabatan
1.	Wahid Kusumawardhani	Presiden Komisaris
2.	Karin Gilan	Komisaris
3.	Ricardo Simanjuntak	Komisaris Independen
4.	Chady Leonard Tobing	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah		
No.	Nama	Jabatan
1.	Prof. Dr. H. Athumamah Djam'illah	Ketua
2.	Dr. Rini Fatma Kartika, MH	Anggota
Dewan Direksi		
No.	Nama	Jabatan
1.	Elin Waty	Presiden Direktur
2.	Jani Setiadi	Direktur
3.	Elly Susanti	Direktur
4.	Mahani Chandra	Direktur
5.	Luk Hoo San	Direktur