

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	313.244,75	271.736,43	62.465,10	18.470,05	628.976,24
Investasi	302.020,19	215.012,71	60.217,63	-	577.250,53
Deposito	70.919,53	34.150,58	6.157,79	-	111.227,90
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	14.022,28	3.871,26	3.151,69	-	21.045,23
Sukuk atau Obligasi Syariah	79.736,74	58.562,10	20.922,52	-	159.221,36
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	98.232,71	90.180,19	8.531,52	-	196.944,41
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	-	-	-	-	-
Rikasa Dana Syariah	39.108,94	28.248,58	21.454,11	-	88.811,63
Elek 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	11.224,56	56.723,72	2.247,47	18.470,05	51.725,70
Kas dan Bank	200,88	5.882,54	258,68	-	6.342,10
Tagihan	3.030,72	31.172,42	462,43	-	34.665,57
Aset Reasuransi	-	9.998,35	-	-	9.998,35
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	7.992,96	9.670,40	1.526,36	18.470,05	719,68
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	313.244,75	271.736,43	62.465,10	18.470,05	628.976,24
Liabilitas	71.307,73	303.396,45	13.864,38	16.170,05	372.398,50
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	133,14	48,20	-	181,35
Biaya yang Masih Harus Dibayar	411,14	-	6,24	-	417,38
Utang lain	13.959,75	21.672,55	13.809,94	16.170,05	33.272,19
Penyisihan teknis	56.936,84	261.590,75	-	-	338.527,59
Penyisihan uroh	56.936,84	-	-	-	56.936,84
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	249.543,72	-	-	249.543,72
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	7.032,90	-	-	7.032,90
Penyisihan klaim	-	13.184,17	-	-	13.184,17
Penyisihan atas risiko bencana	-	11.829,96	-	-	11.829,96
Qardh	-	2.300,00	-	2.300,00	-
Ekuitas Dana	241.937,03	(33.960,02)	48.600,72	-	256.577,73
Modal Disetor	165.000,00	-	-	-	165.000,00
Ago/Disago Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	(33.655,73)	-	48.600,72	14.945,00
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	80.048,86	-	-	-	80.048,86
Komponen Ekuitas Lainnya	(3.111,83)	(304,29)	-	-	(3.416,12)
Selanjut 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		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mucharabah		
PENDAPATAN	-	-	-	-	-	-	-
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI	-	-	-	-	-	-	-
Hasil Investasi	3.521,22	3.214,69	-	925,03	-	-	7.660,93
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	69,81	-	-	69,81	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	3.591,02	3.214,69	-	994,84	-	-	7.660,93
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	3.591,02	3.214,69	-	994,84	-	-	7.660,93
PENDAPATAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Akksi Investasi	20.500,17	21.667,81	-	7.166,81	-	-	49.343,79
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	556,81	2.227,25	-	-	-	-	2.784,06
Kontribusi Neto	19.952,36	19.440,56	-	7.166,81	-	-	46.559,73
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(12.585,87)	-	-	-	-	(12.585,87)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(1.061,14)	-	-	-	-	(1.061,14)
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	(619,78)	-	-	-	-	(619,78)
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	19.952,36	5.173,77	-	-	-	-	5.173,77
PENDAPATAN UNDERWRITING	19.952,36	5.173,77	-	-	-	-	25.126,13
BEBAN	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	13.632,82	-	-	-	-	13.632,82
b. Klaim recovery	-	3.273,27	-	-	-	-	3.273,27
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(1.365,03)	-	-	-	-	(1.365,03)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum j tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Neto	-	8.994,52	-	-	-	-	8.994,52
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	8.994,52	-	-	-	-	8.994,52
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	(3.820,75)	-	-	-	-	-
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:	-	-	-	-	-	-	-
a. Beban Pemasaran	5.853,43	-	-	-	-	-	5.853,43
b. Beban Akuisisi	6.484,14	-	-	-	-	-	6.484,14
c. Beban Umum dan Administrasi	-	-	-	-	-	-	-
d. Beban Pegawai dan Pengurus	3.212,22	-	-	-	-	-	3.212,22
e. Beban Pendidikan dan Pelatihan	66,34	-	-	-	-	-	66,34
f. Beban Umum dan Administrasi Lainnya	(309,03)	-	-	-	-	-	(309,03)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	2.613,55	-	-	-	-	-	2.613,55
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	17.920,65	-	-	-	-	-	17.920,65
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	5.822,73	(606,06)	-	4.997,01	-	-	10.013,68
Pendapatan Lain	12,37	186,69	-	-	-	-	199,06
Beban Lain	280,10	-	-	-	-	-	280,10
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	-	-	-	-	-	-	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	5.635,10	(699,47)	-	-	-	-	4.935,63
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	5.635,10	(699,47)	-	-	-	-	4.935,63
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(1.081,73)	(195,09)	-	-	-	-	(1.276,82)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	4.553,37	(894,56)	-	-	-	-	3.658,81

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas	-	-	-	-
A. Kekayaan lancar	135.604,76	140.275,31	62.465,10	338.345,17
B. Kewajiban lancar	54.480,30	17.365,36	62.465,10	134.310,76
C. Rasio (a/b)	248,91%	807,79%	100,00%	251,91%
Rasio perubahan investasi dengan liabilitas	-	-	-	-
A. Investasi, kas dan bank	223.293,07	-	-	-
B. Penyisihan teknis	271.592,40	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	440,93	-	-	-
D. Rasio (a/(b+c))	82,08%	-	-	-
E. Aset yang Diperhitungkan Untuk Qardh pada Dana Perusahaan	96.002,79	-	-	-
F. Rasio (a/(b+c)) setelah penambahan Qardh	117,37%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto	-	-	-	-
A. Pendapatan investasi netto	3.214,69	3.591,02	855,22	7.660,93
B. Rata-rata investasi	209.113,95	253.327,13	57.611,06	520.052,15
C. Rasio (a/b)	1,54%	1,42%	1,48%	-1,47%
Rasio beban klaim	-	-	-	-
A. Beban klaim netto	21.580,39	-	-	-
B. Kontribusi netto	20.501,70	-	-	-
C. Rasio (a/b)	105,26%	-	-	-
Rasio perubahan dana	-	-	-	-
A. Dana tahun/kuartal/bulan berjalan	(33.960,02)	241.937,03	48.600,72	256.577,73
B. Dana tahun/kuartal/bulan lalu	(33.351,86)	245.512,62	46.818,14	258.978,90
C. Perubahan dana (a-b)	(608,19)	(3.575,59)	1.782,58	(2.401,16)
D. Rasio (c/b)	1,82%	-1,46%	3,81%	-0,93%
Rasio Aset Unit Syariah	-	-	-	-
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	271.736,43
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	62.465,10
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	313.244,75
D. Rasio (a+b) / (a+b+c)	-	-	-	51,62%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'	-	-	-	-
A. Jumlah kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
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)	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	
Tingkat Solvabilitas	(46.942,55)	239.490,25	
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	256.453,89	310.797,97	
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	303.396,45	71.307,73	
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	-40.883,53	8.680,90	
A. Risiko Kredit	3.782,69	3.755,73	
B. Risiko Likuiditas	6.721,87	-	
C. Risiko Pasar	2.379,96	4.807,58	
D. Risiko Asuransi	27.777,20	-	
E. Risiko Operasional	221,82	117,59	
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 %)	-114,82%	2758,82%	
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120,00%	120,00%	
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan	100,00%	100,00%	
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	96.002,79	96.002,79	
A. Keurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	96.002,79	96.002,79	
B. Ketidackukupan investasi, kas dan bank	48.740,26	48.740,26	
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	120,00%	1682,91%	

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

Reasurador Utama			
No.	Nama	Jabatan	%
1.	PT Maskapai Reasuransi Indonesia		91,34%
2.	PT Reasuransi Syariah Indonesia		8,66%
3.	PT Reasuransi Nasional Indonesia		0,00%
Pemilik Perusahaan			
No.	Nama	Jabatan	%
1.	PT ASURANSI CENTRAL ASIA	KOMISARIS UTAMA	99,999%
2.	ANTHONI SALIM	KOMISARIS INDEPENDEN	0,001%
Dewan Komisaris			
No.	Nama	Jabatan	%
1.	Anthoni Salim	KOMISARIS UTAMA	
2.	Arif Firman Darmatmadja; Ignatius Budiman	KOMISARIS INDEPENDEN	
Dewan Pengawas Syariah			
No.	Nama	Jabatan	%
1.	Mustafa Edwin Nasution, Ph.D.	KETUA	
2.	Dra. Hj. Siti Ma'rifah, S.H., M.M	ANGGOTA	
Dewan Direksi			
No.	Nama	Jabatan	%
1.	Freddy Thamrin	DIREKTUR UTAMA/ DIREKTUR KEPATUHAN	
2.	Antonius Proboansjyo	DIREKTUR	
3.	Dr Sri Rahayu Sutanto	DIREKTUR TEKNIK	
4.	Rudy Setawan	DIREKTUR	