

LAPORAN POSISI KEUANGAN

URAIAN	DANA PERUSAHAAN		DANA TABARRU' DAN TANPAKU		DANA INVESTASI PESERTA		PENYESUAIAN		GABUNGAN
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP	SAK	
ASET	520.969	492.712	333.089	-	332.009	-	-	-	854.058
Investasi	472.671	472.671	227.663	-	227.663	-	-	-	700.334
Deposito	80.100	80.100	21.400	-	21.400	-	-	-	101.500
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	146.621	146.621	81.873	-	81.873	-	-	-	228.494
MIN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	25.130	25.130	-	-	-	-	-	-	25.130
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain NKRI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Raksa Dana Syariah	220.820	220.820	124.390	-	124.390	-	-	-	345.210
Etik Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyerahan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Imas Murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	48.298	20.041	105.426	-	104.346	-	-	-	153.724
Kas dan Bank	18.493	18.493	26.040	-	26.040	-	-	-	44.533
Tagihan	1.548	1.548	56.217	-	55.137	-	-	-	57.745
Aset Reasuransi	-	-	23.169	-	23.169	-	-	-	23.169
Biaya Akuisisi yang Ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	28.257	-	-	-	-	-	-	-	28.257
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	520.969	492.712	333.089	-	332.009	-	-	-	854.058
Liabilitas	132.121	132.121	259.825	-	259.825	-	-	-	391.946
Utang Klaim atau Manfaat Dibayar	-	-	940	-	940	-	-	-	940
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utang Lain	103.693	103.693	147.947	-	147.947	-	-	-	251.640
Penyisihan Teknis	28.428	28.428	110.938	-	110.938	-	-	-	139.366
Penyisihan Ujrah	28.428	28.428	-	-	-	-	-	-	28.428
Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan atas Kontribusi yang Belum Merupakan Pendapatan	-	-	59.197	-	59.197	-	-	-	59.197
Penyisihan Klaim	-	-	51.741	-	51.741	-	-	-	51.741
Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Garah</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	388.848	360.591	73.264	-	72.184	-	-	-	462.112
Modal Disetor	50.000	50.000	-	-	-	-	-	-	50.000
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	68.192	-	68.192	-	-	-	68.192
<i>Profit Equivalen Reserve</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	331.000	331.000	-	-	-	-	-	-	331.000
Komponen Ekuitas Lainnya	7.848	7.848	5.072	-	5.072	-	-	-	12.920
Selish Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	(1.080)	-	-	-	-
Aset yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	-

LAPORAN KINERJA KEUANGAN

URAIAN	DANA PERUSAHAAN		DANA TABARRU'		DANA TANPAKU		DANA INVESTASI PESERTA		PENYESUAIAN		GABUNGAN
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP	SAK	SAP	SAK	
PENDAPATAN											
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJRAH PENGELOLAAN INVESTASI											
Hasil Investasi	12.061	6.113	-	-	-	-	-	-	-	-	18.174
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	4.606	(4.606)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	16.667	1.507	-	-	-	-	-	-	-	-	18.174
Jumlah Ujrah Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujrah Pengelolaan Investasi	16.667	1.507	-	-	-	-	-	-	-	-	18.174
PENDAPATAN UNDERWRITING											
Kontribusi Tabarru' / Kontribusi Tanpaaku / Ujrah / Alokasi Investasi	30.437	62.840	-	-	-	-	-	-	-	-	93.277
Kontribusi Reasuransi / Retensi	-	(16.432)	-	-	-	-	-	-	-	-	(16.432)
Kontribusi Neto	30.437	46.408	-	-	-	-	-	-	-	-	76.845
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKOBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (Kenaikan) PAKOBMP	-	(8.046)	-	-	-	-	-	-	-	-	(8.046)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	30.437	38.362	-	-	-	-	-	-	-	-	38.362
PENDAPATAN UNDERWRITING	30.437	38.362	-	-	-	-	-	-	-	-	68.799
BEBAN											
BEBAN UNDERWRITING											
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	(14.680)	-	-	-	-	-	-	-	-	(14.680)
b. Klaim Recovery	-	1.883	-	-	-	-	-	-	-	-	1.883
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Klaim	-	(1.340)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.340)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang Telah Jatuh Tempo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (Belum jatuh Tempo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Neto	-	(14.137)	-	-	-	-	-	-	-	-	(14.137)
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH SURPLUS (DERET) UNDERWRITING	-	24.225	-	-	-	-	-	-	-	-	24.225
a. Surplus Underwriting untuk Dana Perusahaan	18.411	(18.411)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus Underwriting untuk Peserta	-	(4.603)	-	-	-	-	-	-	-	-	(4.603)
BEBAN USAHA											
a. Beban Pemrosesan	(3.195)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.195)
b. Beban Akuisisi	(10.863)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10.863)
c. Beban Umum dan Administrasi	(9.592)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9.592)
d. Beban Pegawai dan Pengurus	(4.808)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4.808)
e. Beban Pendidikan dan Pelatihan	(241)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(241)
f. Beban Umum dan Administrasi lainnya	(4.543)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4.543)
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Ujrah	(5.593)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5.593)
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	(29.243)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(29.243)
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	36.272	2.718	-	-	-	-	-	-	-	-	36.990
Pendapatan Lain	896	-	-	-	-	-	-	-	-	-	896
Beban Lain	(4.183)	(355)	-	-	-	-	-	-	-	-	(4.538)
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	32.987	2.363	-	-	-	-	-	-	-	-	35.350
Pajak Penghasilan	(4.798)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4.798)
LABA SETELAH PAJAK	28.189	2.363	-	-	-	-	-	-	-	-	30.552
Pendapatan Komprehensif Lain	6.060	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.060
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	34.249	2.363	-	-	-	-	-	-	-	-	36.612

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

KETERANGAN	DANA PERUSAHAAN		DANA TABARRU' DAN TANPAKU		DANA INVESTASI PESERTA		PENYESUAIAN		GABUNGAN
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP	SAK	
Tingkat Solvabilitas	72.184	360.591							
A. Aset yang Diperkenankan (AYD)	332.009	492.712							
B. Liabilitas Selain Garah dari Dana Perusahaan	259.825	132.121							
Dana Tabarru' dan Dana Tanpaaku Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	28.372	5.204							
A. Risiko Kredit	5.311	3.621							
B. Risiko Likuiditas	805	-							
C. Risiko Asas	2.479	1.406							
D. Risiko Asuransi	19.549	-							
E. Risiko Operasional	228	177							
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	-							
2. Asat PAYDI Digaransi	-	-							
3. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	-							
Tingkat Solvabilitas Sebelum Memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Garah (dalam%)	254,42%	6928,70%							
Tingkat Solvabilitas Internal	120%	120%							
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan	100%	100%							
Aset yang Tersedia untuk Garah yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanpaaku	-	-							
A. Kekurangan (Kelebihan) Tingkat Solvabilitas dari Target Internal	-	-							
B. Kelidakcukupan Investasi, Kas dan Bank	-	-							
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanpaaku dan Dana Perusahaan	254,42%	6928,70%							

KELOMPOK UTAMA		
No.	Nama	%
1	PT Reasuransi Syariah Indonesia	60%
2	PT Reasuransi Nasional Indonesia	20%
3	PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk.	20%
KELOMPOK PERUSAHAAN		
No.	Nama	%
1	PT Sedaya Multi Investama	95,70%
2	Ny. Adeline Juanta	2,30%
3	Ny. Rani Prasasti	1,27%
4	Ny. Nanan Suhami Alkassah	0,53%
KELOMPOK KONGSANG		
No.	Nama	Jabatan
1	Suparno Djasmir	Presiden Komisaris
2	Rudy H	Komisaris
3	Edvardus Paulus Sapit	Komisaris Independen
4	Juliani Eliza Syffarti	Komisaris Independen
KELOMPOK DIREKSI		
No.	Nama	Jabatan
1	Christopher Pangestu	Presiden Direktur
2	Hendry Yoga	Direktur
3	Mulla Karna Bhakti Siregar	Direktur
4	YME Adi Septono	Direktur
5	Maximiliano Aguilasius	Direktur
6	Witnu Kusumawardana	Direktur
7	Indah Octavia	Direktur
KELOMPOK PENGAWAS SYARIAH		
No.	Nama	Jabatan
1	M. Gunawan Yanti, SE Ak, MM, CFA, FIS, CRP, CA	Ketua
2	H. Syamsul Falaq, B.Sc, M. Ed	Anggota

Keterangan : *) Menunggu hasil uji kemampuan dan keputusan OJK

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

URAIAN	INDIKATOR				GABUNGAN
	DANA TABARRU/ DAN TANPAHUKUM	DANA PERUSAHAAN	DANA INVESTASI PESERTA	DANA INVESTASI PESERTA	
Rasio Likuiditas					
A. Kekayaan Lancar	231.216	339.039	-	-	590.255
B. Kewajiban Lancar	162.507	76.308	-	-	238.815
C. Rasio(a-b)	154,59%	444,30%	-	-	247,16%
Rasio Perimbangan Investasi dengan Liabilitas					
A. Investasi, Kas dan Bank	233.703	-	-	-	233.703
B. Penyisihan Teknis	87.769	-	-	-	87.769
C. Utang Klaim Retensi Sendiri	940	-	-	-	940
D. Rasio (a-b+c)	285,99%	-	-	-	285,99%
Rasio Pendapatan Investasi Neto					
A. Pendapatan Investasi Neto	5.757	11.177	-	-	16.934
B. Rata-rata Investasi	224.969	457.626	-	-	682.595
C. Rasio (a-b)	2,56%	2,44%	-	-	2,48%
Rasio Beban Klaim					
A. beban Klaim Neto	14.137	-	-	-	14.137
B. Kontribusi Neto	38.362	-	-	-	38.362
C. Rasio (a-b)	36,85%	-	-	-	36,85%
Rasio Perubahan Dana					
A. Dana Tahun/Triwulan/Bulan Berjalan	68.192	-	-	-	68.192
B. Dana Tahun/Triwulan/Bulan Lalu	65.829	-	-	-	65.829
C. Perubahan Dana (a-b)	2.363	-	-	-	2.363
D. Rasio (a-b)	3,59%	-	-	-	3,59%
Rasio Aset Unit Syariah					
A. Aset Dana Tabarru' dana Dana Tanpahu	-	-	-	-	-
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	-	-
D. Rasio (a+b) / (a+b+c)	-	-	-	-	-
Penghitungan Qaradh yang Diperikan Dana Tabarru'					
A. Jumlah Kewajiban Selain Qaradh	259.825	-	-	-	259.825
B. Jumlah Aset	333.089	-	-	-	333.089
C. Jumlah Qaradh yang Diperikan (a-b)	-	-	-	-	-
Rasio Pendidikan dan Pelatihan					
A. Biaya Pegawai dan Pengurus	-	4.808	-	-	4.808,00
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	241	-	-	241,00
C. Rasio (a-b)	-	5,01%	-	-	5,01%