

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi	Penyesuaian	Gabungan
ASET	58.760.98	89.584.76	4.751.12	16.101.21	136.995.65
Investasi	28.811.27	52.539.60	3.084.40	-	83.805.26
Deposito	5.000.00	5.000.00	-	-	10.000.00
Saham Syariah	8.050.60	11.242.13	372.45	-	19.665.18
Sukuk atau Obligasi Syariah	6.722.10	24.615.90	1.007.17	-	32.345.17
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	-	-	-	-	-
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	7.981.35	11.681.57	1.704.78	-	21.367.69
Erek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-
Penyerahan Langsung	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-
Bukan investasi	30.579.72	37.045.36	3.666.72	16.101.21	53.190.39
Kas dan Bank	3.452.98	9.439.51	1.638.48	-	14.528.96
Tagihan	16.236.52	21.518.64	21.54	16.101.21	21.758.81
Aset Reasuransi	-	1.258.78	-	-	1.258.78
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	10.889.91	4.828.21	8.71	-	15.736.82
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	58.760.98	89.584.76	4.751.12	16.101.21	136.995.65
Liabilitas	13.353.43	68.772.30	436.48	16.101.21	66.260.59
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	0.00	-	2.856.12
Biaya yang Masih Harus Dibayar	409.22	-	-	-	409.22
Utang lain	12.372.07	27.245.11	435.68	16.101.21	23.981.64
Penyisihan Teknis	372.33	38.871.40	-	-	39.243.66
Penyisihan ujtroh	372.13	-	-	-	372.13
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	35.083.60	-	-	-	35.083.60
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	6.16	-	-	6.16
Penyisihan klaim	3.403.71	-	-	-	3.403.71
Penyisihan atas risiko bencana	-	178.00	-	-	178.00
Caradh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	45.607.56	20.812.06	4.315.45	-	70.735.06
Modal Disor	27.500.00	-	-	-	27.500.00
Akzio Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	20.812.06	4.315.45	-	25.127.51
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	18.107.56	-	-	-	18.107.56
Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	-	-	-
Salah Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta Akad Wakalah Bil	Dana Investasi Peserta Akad Mudharabah	Penyesuaian	Gabungan
<b>PENDAPATAN</b>							
<b>PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI</b>							
Hasil Investasi	(34.02)	(1.083.12)	-	(253.06)	-	-	(1.370.20)
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	(34.02)	(1.083.12)	-	(253.06)	-	-	(1.370.20)
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	83.84	-	-	-	-	-	83.84
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	49.82	(1.083.12)	-	(253.06)	-	-	(1.286.36)
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	-	55.76	-	11.720.48	-	-	11.776.24
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	1.360.40	-	-	-	-	1.360.40
Kontribusi Neto	-	(1.304.64)	-	11.720.48	-	-	10.415.84
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	5.779.72	-	-	-	-	5.779.72
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	1.10	-	-	-	-	1.10
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	4.476.98	-	11.720.48	-	-	16.197.46
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>							
<b>BEBAN</b>							
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	7.115.24	-	-	-	-	7.115.24
b. Klaim recovery	-	485.04	-	-	-	-	485.04
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(1.829.35)	-	-	-	-	(1.829.35)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	20.713.32	-	-	20.713.32
e. Penarikan/Pembusuan Dana Investasi Peserta (belum 12 tempo)	-	-	-	(9.245.89)	-	-	(9.245.89)
Jumlah Beban Klaim Netto	-	4.800.86	-	11.467.43	-	-	16.268.28
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
<b>JUMILAH BEBAN UNDERWRITING</b>							
<b>JUMILAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>							
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
<b>BEBAN USAHA:</b>							
a. Beban Pemastaran	-	-	-	-	-	-	-
b. Beban Akuisisi	-	62.04	-	-	-	-	62.04
c. Beban Umum dan Administrasi:	-	1.997.44	-	-	-	-	1.997.44
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	1.433.60	-	-	-	-	1.433.60
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	75.84	-	-	-	-	75.84
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	488.00	-	-	-	-	488.00
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	(66.99)	-	-	-	-	(66.99)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
<b>JUMILAH BEBAN USAHA</b>							
<b>LABA (RUGI) USAHA ASURANSI</b>							
Pendapatan Lain	-	4.95	-	137.97	-	-	142.92
Beban Lain	-	20.43	-	(1.269.53)	-	-	(1.249.40)
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>							
Pajak Penghasilan	-	(1.958.15)	-	-	-	-	(1.958.15)
<b>LABA SE TELAH PAJAK</b>							
<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAJIN</b>							
<b>JUMILAH KINERJA SELURUH DANA</b>							

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	9.950.04	34.665.20
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	80.979.23	47.871.07
B. Liabilitas selain Caradh dari Dana Perusahaan	71.029.20	12.205.87
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	11.848.28	2.216.72
A. Risiko Kredit	680.85	280.44
B. Risiko Likuiditas	1.473.18	16.47
C. Risiko Pasar	2.680.21	1.896.26
D. Risiko Asuransi	6.561.41	-
E. Risiko Operasional	52.54	23.53
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 Caradh (dalam %)	86.91%	156.831%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	100.00%	100.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MTMB yang Dipersyaratkan Peraluran	80.00%	80.00%
Aset yang Tersedia Untuk Caradh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	1.498.25	1.498.25
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	1.498.25	1.498.25
B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	100.00%	149.82%

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

Riwayat Utama			
No.	Nama	Jabatan	%
1.	PT Reasuransi Syariah Indonesia		100
Pemilik Perusahaan			
No.	Nama	Jabatan	%
1.	PT. SINARMAS MULTIARTHA Tbk		0.1
2.	PT. ASURANSI SINARMAS		99.9
Dewan Komisaris			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Dumas Marisna M. Samsosir	Komisaris Utama	
2.	Gandi Sulistyanto Soeherman	Komisaris	
3.	Aditawan Chandra	Komisaris Independen	
4.	Tengku Said Idris	Komisaris Independen	
Dewan Pengawas Syariah			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Prof. Drs Hj. Uswatun Hasanah, MA	Ketua	
2.	H. Ahmad Nuryadi Amawi, M.IRK	Anggota	
Dewan Komisaris			
No.	Nama	Jabatan	
1.	I.J. Soegeng Mitowo	Direktur Utama	
2.	Dewi Listyaningtyas	Direktur	
3.	Galot Herliyanto	Direktur	

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	(dalam jutaan rupiah)			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
<b>Rasio Likuiditas</b>				
A. Kekayaan lancar	89.584.76	58.760.98	4.751.12	153.096.86
B. Kewajiban lancar	68.772.70	13.153.43	4.751.12	86.677.24
C. Rasio (a/b)	130.26%	446.74%	100.00%	176.63%
<b>Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas</b>				
A. Investasi, kas dan bank	61.979.11	-	-	-
B. Penyisihan teknis	35.083.60	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	2.856.12	-	-	-
D. Rasio (a-(b+c))	163.36%	-	-	-
<b>Rasio Pendapatan Investasi Neto</b>				
A. Pendapatan investasi netto	(1.595.69)	(857.41)	(205.60)	(2.658.70)
B. Rata-rata investasi	52.807.15	28.203.15	3.137.90	84.148.20
C. Rasio (a/b)	-3.02%	-3.04%	-6.55%	-3.16%
<b>Rasio beban klaim</b>				
A. Beban klaim netto	4.800.86	-	-	4.800.86
B. Kontribusi netto	(1.304.64)	-	-	(1.304.64)
C. Rasio (a/b)	367.98%	-	-	367.98%
<b>Rasio penulisan dana</b>				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	20.812.06	58.760.98	4.315.45	83.888.49
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	23.190.72	59.639.32	4.480.38	87.310.41
C. Perubahan dana (a-b)	(2.378.66)	(878.33)	(164.93)	(3.421.92)
D. Rasio (c/b)	-10.26%	-1.47%	-3.68%	-3.92%
<b>Rasio Aset Unti Syariah</b>				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	89.584.76
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	4.751.12
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	58.760.98
D. Rasio (a+b) / (a+b+c)	-	-	-	81.62%
<b>Penghitungan Caradh yang Diperlukan Dana Tabarru</b>				
A. Jumlah Kewajiban selain Caradh	68.772.70	-	-	68.772.70
B. Jumlah Aset	89.584.76	-	-	89.584.76
Jumlah Caradh yang Diperlukan (a-b)	(20.812.06)	-	-	(20.812.06)
<b>Penghitungan Caradh yang Diperlukan Dana Tanahud</b>				
A. Jumlah Kewajiban selain Caradh	68.772.70	-	-	68.772.70
B. Jumlah Aset	89.584.76	-	-	89.584.76
Jumlah Caradh yang Diperlukan (a-b)	(20.812.06)	-	-	(20.812.06)