

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi	Penyesuaian	Gabungan
ASET	30,674.25	31,015.76	-	-	61,690.01
Investasi	25,960.00	15,287.00	-	-	41,247.00
Deposito	23,960.00	8,350.00	-	-	32,310.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	2,000.00	6,437.00	-	-	8,437.00
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	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	500.00	-	-	500.00
Bukan investasi	4,714.25	15,728.76	-	-	20,443.01
Kas dan Bank	1,432.45	6,670.56	-	-	8,103.01
Tagihan	2,294.52	3,167.78	-	-	5,462.30
Aset Reasuransi	-	5,890.42	-	-	5,890.42
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	987.28	-	-	-	987.28
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	30,674.25	31,015.76	-	-	61,690.01
Liabilitas	5,419.48	21,469.33	-	-	26,888.81
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	56.15	-	-	56.15
Biaya yang Masih Harus Dibayar	0.38	-	-	-	0.38
Utang lain	3,750.66	11,108.56	-	-	14,859.21
Penyisihan Teknis	1,668.44	10,304.63	-	-	11,973.07
Penyisihan ujah	1,668.44	-	-	-	1,668.44
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	2,107.61	-	-	2,107.61
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	6,664.12	-	-	6,664.12
Penyisihan klaim	-	1,486.81	-	-	1,486.81
Penyisihan atas risiko bencana	-	46.08	-	-	46.08
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	25,254.77	9,546.42	-	-	34,801.20
Modal Disetor	25,000.00	-	-	-	25,000.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	9,417.67	-	-	9,417.67
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	254.77	-	-	-	254.77
Komponen Ekuitas Lainnya	-	128.76	-	-	128.76
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	5,722.59	18,599.49
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	27,191.92	24,018.97
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	21,469.33	5,419.48
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	1,520.01	29.63
A. Risiko Kredit	250.73	-
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	1,259.85	-
E. Risiko Operasional	9.42	29.63
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 %)	376.48%	62766.45%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	0.00%	0.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan	0.00%	0.00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidacukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	376.48%	62766.45%

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	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta @		Penyesuaian	Gabungan
Akad Wakalah Bil	Akad Mudharabah						
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UIROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	430.65	326.32	-	-	-	-	756.97
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	430.65	326.32	-	-	-	-	756.97
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	430.65	326.32	-	-	-	-	756.97
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	4,710.77	7,339.12	-	-	-	-	12,049.89
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	5,310.49	-	-	-	-	5,310.49
Kontribusi Neto	4,710.77	2,028.63	-	-	-	-	6,739.40
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(976.92)	-	-	-	-	(976.92)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	1,051.71	-	-	-	-	1,051.71
PENDAPATAN UNDERWRITING	4,710.77	1,051.71	-	-	-	-	5,762.48
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	-	1,172.91	-	-	-	-	1,172.91
b. Klaim recovery	-	875.94	-	-	-	-	875.94
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	47.27	-	-	-	-	47.27
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	344.24	-	-	-	-	344.24
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	344.24	-	-	-	-	344.24
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	707.47	-	-	-	-	707.47
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	1.65	-	-	-	-	-	1.65
b. Beban Akuisisi	2,088.66	-	-	-	-	-	2,088.66
c. Beban Umum dan Administrasi:	1,572.14	-	-	-	-	-	-
- Beban Pegawai dan Pengurus	1,206.77	-	-	-	-	-	1,206.77
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	365.37	-	-	-	-	-	365.37
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(888.11)	-	-	-	-	-	(888.11)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	4,550.55	-	-	-	-	-	4,550.55
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	590.87	-	-	-	-	-	590.87
Pendapatan Lain	174.69	19.03	-	-	-	-	193.71
Beban Lain	2.40	0.30	-	-	-	-	2.70
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	763.16	-	-	-	-	-	763.16
Pajak Penghasilan	508.39	-	-	-	-	-	508.39
LABA SETELAH PAJAK	254.77	-	-	-	-	-	254.77
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	254.77	1,052.51	-	-	-	-	1,307.28

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	25,125.34	29,686.97	-	55,468.61
B. Kewajiban lancar	10,360.78	5,419.48	-	15,954.16
C. Rasio (a-b)	242.50%	547.78%	0.00%	347.68%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	20,197.56	-	-	-
B. Penyisihan teknis	10,304.63	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	56.15	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	194.94%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	326.32	430.65	-	349.24
B. Rata-rata investasi	1,000.00	1,000.00	-	1,000.00
C. Rasio (a-b)	32.63%	43.07%	0.00%	34.92%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	344.24	-	-	-
B. Kontribusi netto	1,051.71	-	-	-
C. Rasio (a-b)	32.73%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	9,417.67	25,254.78	-	34,770.03
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	8,365.16	25,626.43	-	33,991.59
C. Perubahan dana (a-b)	1,052.51	(371.66)	-	778.44
D. Rasio (c-b)	12.58%	-1.45%	0.00%	2.29%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	-
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	-
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	0.00%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	21,469.33	-	-	-
B. Jumlah Aset	31,015.76	-	-	-
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)	-	-	-	-

Reasuradur Utama		
No	Nama	%
1	PT Reasuransi Indonesia Utama Syariah	65.00%
2	PT Reasuransi Nasional Indonesia Syariah	28.00%
3	PT Maskapai Reasuransi Indonesia Syariah	6.50%
4	PT Asuransi Tripakarta Syariah	0.50%
Pemilik Perusahaan		
No	Nama	%
1	Dana Pensiun BRI	90%
2	Yayasan Kesejahteraan Pekerja BRI	10%
Dewan Direksi		
No	Nama	Jabatan
1	Eko Wahyu Andriastono	Direktur Utama
2	Akhrial Jamaries	Direktur
3	Achmad Chumaidi	Direktur
4	Sutarno	Direktur
5	A.B.L Tobing	Direktur
Dewan Pengawas Syariah		
No	Nama	Jabatan
1	Hj. Dra. Nilmayetty Yusri	Ketua
2	Muhammad Syukhandri	Anggota
Dewan Komisaris		
No	Nama	Jabatan
1	Siswanto	Komisaris Utama
2	Setiawan	Komisaris
3	Alfonso Napitupulu	Komisaris

Jakarta 30 Juni2018
Direksi
PT Asuransi Bringin Sejahtera Artamakmur

(Eko Wahyu Andriastono)