

**Ringkasan Laporan Keuangan
PT ASURANSI ASKRIDA SYARIAH
Triwulan III Tahun 2019**

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabaru/ dan Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAK	SAP		
ASET								
Investasi	308.112,11	213.497,63	520.081,14	-	208.118,89	-	949.773,63	
Deposito	127.885,78	91.991,96	167.860,17	-	167.860,17	-	295.195,96	
Sertifikat Deposito	99.922,00	65.978,16	148.067,00	-	148.067,00	-	347.989,00	
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	26.870,05	26.870,05	18.239,98	-	18.239,98	-	45.110,01	
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain NKN	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	1.143,73	1.143,73	953,19	-	953,19	-	2.096,93	
Efek Berjangka Asat Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
BERO	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembelian Melalui Kirasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembelian Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	885.276,32	119.509,69	119.820,97	-	119.820,97	85.499,82	244.577,67	
Kas dan Bank	3.070,76	3.070,76	47.341,08	-	47.341,08	-	50.412,84	
Tagihan	48.973,13	48.973,13	77.616,98	-	22.279,63	48.074,66	78.555,44	
Aset Resuransi	-	-	22.633,01	-	22.633,01	-	22.633,01	
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	67.461,80	67.461,80	-	-	-	-	67.461,80	
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	60.670,64	-	6.229,90	-	-	37.344,96	29.555,58	
LIABILITAS DAN EKUITAS DANSA								
Liabilitas	308.112,11	213.497,63	520.081,14	-	208.118,89	-	949.773,63	
Utang klaim dan manfaat dibayar	96.734,95	70.744,60	204.458,29	-	204.458,29	85.499,82	384.698,88	
Biaya yang Masih Harus Dibayar	1.368,26	1.368,26	76.944,96	-	76.944,96	85.499,82	1.368,26	
Utang lain	21.613,77	21.613,77	21.613,77	-	21.613,77	-	43.227,54	
Penyisihan Teknis	68.532,88	68.532,88	68.532,88	-	68.532,88	-	137.065,76	
Penyisihan upah	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan PAVDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	136.521,29	-	136.521,29	-	136.521,29	
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	8.988,71	8.988,71	-	-	-	-	8.988,71	
Penyisihan klaim	809,82	809,82	-	-	-	-	809,82	
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-
Gardhi	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	216.807,19	124.260,76	86.622,85	-	86.622,85	-	393.633,65	
Modal Dasar	188.600,00	188.600,00	-	-	-	-	377.200,00	
Ago/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	86.622,85	-	86.622,85	-	86.622,85	
Profit/Equity/Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	11.552,66	11.552,66	-	-	-	-	11.552,66	
Komponen Ekuitas Lainnya	16.244,53	16.244,53	-	-	-	-	16.244,53	
Selain Saldo SAK dan Saldo SAP	-	(94.614,48)	-	-	(61.671,35)	-	(156.285,83)	
Aset yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	Dana Perusahaan		Dana Tabaru/ dan Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	Dana Perusahaan	Dana Tabaru/ dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Dana Investasi Peserta	Dana Investasi Peserta	Dana Investasi Peserta		
PENDAPATAN								
PENDAPATAN INVESTASI DAN UROH PENGELOLAAN INVESTASI								
Hasil Investasi	5.589,31	6.174,14	-	-	-	-	11.763,45	
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	1.607,51	(1.607,51)	-	-	-	-	-	
Jumlah Hasil Investasi	7.196,82	4.566,63	-	-	-	-	11.763,45	
Jumlah Uroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Uroh Pengelolaan Investasi	7.196,82	4.566,63	-	-	-	-	11.763,45	
PENDAPATAN UNDERWRITING								
Kontribusi Tabaru/Kontribusi Tanahud/Uroh/Alokasi Investasi	134.112,49	162.961,57	-	-	-	-	297.074,06	
Kontribusi Resuransi/Retrosesi	-	26.945,82	-	-	-	-	26.945,82	
Kontribusi Neto	(134.112,49)	(136.016,75)	-	-	-	-	(270.129,24)	
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Resuransi)	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(23.096,74)	-	-	-	-	(23.096,74)	
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	5.078,26	-	-	-	-	5.078,26	
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	17.992,27	-	-	-	-	17.992,27	
PENDAPATAN UNDERWRITING								
Jumlah Pendapatan Underwriting	134.032,49	149.992,27	-	-	-	-	284.024,76	
BEBAN								
BEBAN UNDERWRITING								
a. Klaim Bruto	-	141.441,07	-	-	-	-	141.441,07	
b. Klaim recovery	-	42.533,46	-	-	-	-	42.533,46	
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(9.949,73)	-	-	-	-	(9.949,73)	
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (Belum Ji tempo)	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	89.978,88	-	-	-	-	89.978,88	
Beban Adjuster	-	2.805,38	-	-	-	-	2.805,38	
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING								
Jumlah Surplus Underwriting untuk dana Perusahaan	-	20,24	-	-	-	-	20,24	
b. Surplus underwriting untuk Peserta	7.870,21	7.870,21	-	-	-	-	15.740,41	
BEBAN USAHA:								
a. Beban Pemusatan	6.515,69	-	-	-	-	-	6.515,69	
b. Beban Analisa	80.632,21	-	-	-	-	-	80.632,21	
c. Beban Umum dan Administrasi	47.802,78	-	-	-	-	-	47.802,78	
- Beban Pegawai dan Pengurus	41.343,90	-	-	-	-	-	41.343,90	
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	1.033,39	-	-	-	-	-	1.033,39	
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	5.175,49	-	-	-	-	-	5.175,49	
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Uroh	56,95	-	-	-	-	-	56,95	
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAVDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA								
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	134.797,63	134.797,63	-	-	-	-	269.595,26	
Pendapatan Lain	14.403,89	-	-	-	-	-	14.403,89	
Beban Lain	807,72	343,58	-	-	-	-	464,14	
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	14.893,81	148,57	-	-	-	-	15.042,38	
Pajak Penghasilan	3.258,44	-	-	-	-	-	3.258,44	
LABA SETELAH PAJAK	11.635,37	148,57	-	-	-	-	11.783,92	
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	142,95	-	-	-	-	-	142,95	
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA								
	151.809,61	151.809,61	-	-	-	-	303.619,22	

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabaru/ dan Dana Perusahaan		Dana Perusahaan
	Dana Tabaru/ dan Dana Perusahaan	Dana Perusahaan	
Tingkat Solvabilitas	25.951,62	121.782,71	147.734,33
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	259.513,89	213.497,63	473.011,52
B. Liabilitas selain Gardhi dari Dana Perusahaan	234.458,29	91.714,92	326.173,21
Dana Tabaru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBIR)	9.136,96	36.924,49	46.061,45
A. Risiko kredit	5.608,68	4.743,71	10.352,39
B. Risiko Likuiditas	1.709,06	-	1.709,06
C. Risiko Pasar	-	-	-
D. Risiko Asuransi	1.821,53	-	1.821,53
E. Risiko Operasional	-	-	-
1. Risiko PAVDI Digaransi	-	-	34.185,76
a. Risiko kredit	-	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-	-
c. Risiko Pasar	-	-	-
2. Aset PAVDI Digaransi	-	-	-
3. Liabilitas PAVDI Digaransi	-	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Gardhi (dalam %)	129,23%	152,81%	143,81%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	100,00%	100,00%	100,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBIR/MMBR yang Dipersempit Peraturan	80,00%	80,00%	80,00%
Aset yang Tersedia Untuk Gardhi yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabaru/ dan Tanahud	-	-	-
A. Keurangan (ketebalan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-	-
B. Ketidaklengkapan Investasi, kas dan bank	-	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabaru/ dan Dana Perusahaan, dan Dana Perusahaan	274,20%	311,82%	282,93%

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

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Indikator			
	Dana Tabaru/ dan Dana Perusahaan	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kelayakan lancar	321.081,14	308.112,11	-	629.193,25
B. Kewajiban lancar	234.458,29	91.714,92	-	326.173,21
C. Rasio (a-b)	87.622,85	216.397,19	0,00%	304.020,04
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	214.601,25	-	-	214.601,25
B. Penyisihan teknis	123.486,81	-	-	123.486,81
C. Utang klaim netensi sendiri	807,72	-	-	807,72
D. Rasio (a-(b+c))	89.306,72	-	-	89.306,72
A. Pendangan investasi netto				
B. Rata-rata investasi	167.260,171	127.955,784	-	295.195,96
C. Rasio (a-b)	3.699,63	5.038,92	0,00%	8.738,55
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	98.907,61	-	-	98.907,61
B. Kontribusi netto	136.015,75	-	-	136.015,75
C. Rasio (a-b)	72.292,14	-	-	72.292,14
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	86.622,85	216.397,19	-	303.020,04
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	71.304,50	214.517,37	-	285.821,87
C. Perubahan dana (a-b)	15.318,35	1.879,82	-	17.198,17
D. Rasio (c-b)				
E. Rasio (a-b) (berbasis)	21,00%	0,88%	0,00%	6,00%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabaru dan Dana Tanahud	321.081,14	-	-	321.081,14
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	308.112,11	308.112,11
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	-
D. Rasio (a+b) (berbasis)	100%	9%	0%	9%
Penghitungan Gardhi yang Diperlukan Dana Tabaru				
A. Jumlah Kewajiban selain Gardhi	234.458,29	-	-	234.458,29
B. Jumlah Aset	295.513,89	-	-	295.513,89
Penghitungan Gardhi yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Gardhi	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Gardhi yang Diperlukan (a-b)				