

DANA TABARRU'

I. NERACA

Q3

Per 30 September 2016

(dalam jutaan rupiah)

No	Uraian	Rincian	Triwulan III Tahun 2016		Triwulan II Tahun 2016	
			Saldo SAK	Saldo SAP	Saldo SAK	Saldo SAP
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(4)	(5)
	Aset					
	Investasi					
1	Deposito	A-4	6.561,30	6.179,89	6.442,76	6067,20
2	Saham syariah	B-4	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Sukuk atau obligasi syariah	C-4	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Surat berharga syariah negara	D-4	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Surat berharga syariah yang diterbitkan oleh Bank Indonesia	E-4	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Surat berharga syariah yang diterbitkan oleh negara selain negara Republik Indonesia	F-4	0,00	0,00	0,00	0,00
7	Surat berharga syariah yang diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	G-4	0,00	0,00	0,00	0,00
8	Reksa dana syariah	H-4	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Efek beragun aset syariah	I-4	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Pembiayaan melalui kerjasama dengan pihak lain.	J-4	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Emas murni	K-4	0,00	0,00	0,00	0,00
12	Investasi lain	L-4	0,00		0,00	
13	Jumlah investasi		6.561,30	6.179,89	6.442,76	6.067,20
	Bukan investasi					
14	Kas dan bank		1.699,01	1.699,01	1.453,49	1.453,49
15	Tagihan kontribusi	M-4	2.737,24	81,21	2.849,85	161,70
16	Tagihan reasuransi	N-4	0,00	0,00	0,00	0,00
17	Tagihan investasi	O-4	0,00	0,00	27,29	27,29
18	Tagihan hasil investasi	P-4	10,40	10,40	0,00	0,00
19	Aset lain	Q-4	0,00		0,00	
20	Jumlah bukan investasi		4.446,66	1.790,63	4.330,63	1.642,48
21	Jumlah aset		11.007,96	7.970,52	10.773,39	7.709,67
	Kewajiban					
	Utang					
22	Utang klaim	R-4	0,00	0,00	0,00	0,00
23	Utang reasuransi	S-4	0,00	0,00	0,00	0,00
24	Utang ujah kepada perusahaan	T-4	1.094,90	1.094,90	1.139,94	1.139,94
25	Utang alokasi surplus kepada tertanggung		0,00	0,00	0,00	0,00
26	Utang alokasi surplus kepada perusahaan		0,00	0,00	0,00	0,00
27	Utang bagi hasil investasi dana tabarru kepada perusahaan		0,00	0,00	0,00	0,00
28	Utang zakat		0,00	0,00	0,00	0,00
29	Utang lain		386,81	386,81	365,31	365,31
30	Jumlah utang		1.481,71	1.481,71	1.505,25	1.505,25
	Penyisihan teknis					
31	Penyisihan kontribusi	U-4	0	0	0	0
32	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi pendapatan/hak		235,43	235,43	144,88	144,88
33	Penyisihan klaim		4.829,69	4.829,69	5.475,84	5.475,84
34	Jumlah penyisihan teknis		5.065,12	5.065,12	5.620,73	5.620,73
35	Jumlah kewajiban		6.546,83	6.546,83	7.125,98	7.125,98
36	Qardh		0,00	0,00	0,00	0,00
	Ekuitas peserta					
37	Akumulasi dana tabarru'		4.461,13	4.461,13	3.647,41	3.647,41
38	Kenaikan (penurunan) surat berharga					
39	Selisih penilaian berdasar SAK & SAP			-3.037,44		(3.063,72)
40	Kekayaan yang tidak diperkenankan			0,00		0,00
41	Jumlah ekuitas peserta		4.461,13	1.423,69	3.647,41	583,69
42	Jumlah kewajiban, qardh dan ekuitas peserta		11.007,96	7.970,52	10.773,39	7.709,67

DANA TABARRU'

II. A. PERHITUNGAN SURPLUS UNDERWRITING

Q3

Untuk Periode Yang Berakhir Per 30 September 2016

(dalam jutaan rupiah)

No	Uraian	Rincian	Triwulan III Tahun 2016	Triwulan II Tahun 2016
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
1	Pendapatan underwriting	U-4		
2	Kontribusi para peserta*)		588,57	362,21
3	Kontribusi reasuransi		0,00	0,00
4	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi pendapatan/hak (KYBMP)**)			
	A. KYBMP tahun/triwulan lalu		290,58	290,58
	B. KYBMP tahun/triwulan berjalan		235,43	144,88
5	Penurunan (kenaikan) penyisihan kontribusi****)			
	A. Penyisihan kontribusi tahun/triwulan lalu		0,00	0,00
	B. Penyisihan kontribusi tahun/triwulan berjalan		0,00	0,00
6	Jumlah pendapatan kontribusi neto (2-3-4b+4a-5b+5a)			643,72
7	Beban klaim			
	A. Klaim bruto		631,29	458,19
	B. Klaim reasuransi diterima		0,00	0,00
	C. Kenaikan (penurunan) penyisihan klaim			
	C.1. Penyisihan klaim triwulan/tahun lalu		5.661,79	5.661,79
	C.2. Penyisihan klaim triwulan/tahun berjalan		4.829,69	5.475,84
8	Jumlah beban klaim (7a - 7b - 7c1 + 7c2)		-200,81	272,25
9	Biaya adjuster		0,00	0,00
10	Surplus (defisit) underwriting (6-8-9)		844,53	235,65

Catatan:

*) Kontribusi para peserta yang diakumulasikan ke dana tabarru'

***) KYBMP : kontribusi yang belum merupakan pendapatan/ hak adalah untuk produk asuransi yang mempunyai jangka waktu pertanggungan kurang dari 1 tahun

****) Penyisihan kontribusi untuk produk asuransi yang mempunyai jangka waktu pertanggungan lebih dari 1 tahun.

“

DANA TABARRU'

V. RASIO KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU'

A. PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS DANA TABARRU'

Q3

Per 30 September 2016

(dalam jutaan rupiah)

No	Keterangan	Triwulan III Tahun 2016	Triwulan II Tahun 2016
(1)	(2)	(3)	(4)
1	Tingkat solvabilitas		
	A. Kekayaan yang diperkenankan	7.970,52	7.709,67
	B. Kewajiban (termasuk pinjaman qardh)	6.546,83	7.125,98
2	Jumlah tingkat solvabilitas (1a - 1b)	1.423,69	583,69
3	Risiko kerugian yang mungkin timbul sebagai akibat dari deviasi dalam pengelolaan kekayaan dan/atau kewajiban		
	A. Kegagalan pengelolaan kekayaan (schedule a)	6,50	13,48
	B. Ketidakseimbangan antara proyeksi arus kekayaan dan kewajiban (schedule b)	0,00	0,00
	C. Ketidakseimbangan antara nilai kekayaan dan kewajiban dalam setiap matauang (schedule c)	0,00	0,00
	D. Perbedaan antara beban klaim yang terjadi dan beban klaim yangdiperkirakan (schedule d)	355,75	351,11
	E. Ketidakcukupan kontribusi akibat perbedaan hasil investasi yang diasumsikandalam penetapan kontribusi dengan hasil investasi yang diperoleh (schedule e)	0,00	0,00
	F. Ketidakmampuan pihak reasuradur untuk memenuhi kewajiban pembayaranklaim (schedule f)	0,00	0,00
4	Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul sebagai akibat dari deviasi dalam pengelolaan kekayaan dan/atau kewajiban (3a+3b+3c+3d+3e+3f)	362,25	364,59
5	Rasio pencapaian tingkat solvabilitas (2 dibagi dengan 4; dalam %)	393,01%	160,09%

Dalam hal dana tabarru' mengalami kekurangan solvabilitas, jumlah dana yang dibutuhkan untuk mencapai Rasio RBC dana tabarru' 5,00% -1406