

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	64.795,56	62.143,82	-	-	126.939,38
Investasi	39.921,44	40.888,30	-	-	80.809,74
Deposito	15.900,00	21.450,00	-	-	37.350,00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	5.649,65	1.000,00	-	-	6.649,65
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	18.371,79	18.438,30	-	-	36.810,09
Efak Beragen 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	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-
Bukan investasi	24.874,12	21.255,52	-	-	46.129,64
Kas dan Bank	382,61	1.122,21	-	-	2.004,82
Tagihan	22.270,56	10.945,87	-	-	33.216,43
Aset Reasuransi	547,99	6.294,51	-	-	6.842,50
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset lain	1.172,96	2.892,93	-	-	4.065,89
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	64.795,56	62.143,82	-	-	126.939,38
Liabilitas	1.500,14	25.217,39	-	-	26.717,52
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	236,91	-	-	236,91
Biaya yang Masih Harus Dibayar	1.175,61	24.980,48	-	-	26.156,09
Utang lain	324,52	-	-	-	324,52
Penyisihan Ujroh	5.683,73	16.693,98	-	-	22.377,71
Penyisihan Ujroh	5.683,73	-	-	-	5.683,73
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	11.447,44	-	-	11.447,44
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	2.483,88	-	-	2.483,88
Penyisihan klaim	2.696,14	-	-	-	2.696,14
Penyisihan atas risiko bencana	66,51	-	-	-	66,51
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	57.611,70	20.232,45	-	-	77.844,14
Modal Disetor	25.000,00	-	-	-	25.000,00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	20.232,45	-	-	20.232,45
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	32.238,14	-	-	-	32.238,14
Komponen Ekuitas Lainnya	373,56	-	-	-	373,56
Selish Saldo SAM dan Saldo SAP	-	-	-	-	-
Aset yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	11.519,24	34.469,27
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	53.430,61	41.653,13
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	41.911,37	7.183,86
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	5.359,23	359,91
A. Risiko Kredit	3.253,99	337,82
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	2.065,35	-
E. Risiko Operasional	39,89	22,09
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 %)	214,94%	957,24%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120,00%	120,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan	120,00%	120,00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	214,94%	21867,63%

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

Jakarta, 28 Oktober 2022
SE & O

Direksi

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	1.123,03	351,88	-	-	-	-	1.474,91
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	175,94	175,94	-	-	-	-	351,88
Jumlah Hasil Investasi	1.298,97	175,94	-	-	-	-	1.474,91
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	1.298,97	175,94	-	-	-	-	1.474,91
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	17.135,54	14.226,69	-	-	-	-	31.362,23
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	343,43	3.405,62	-	-	-	-	3.749,05
Kontribusi Neto	16.792,11	10.821,07	-	-	-	-	27.613,18
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	(2.534,95)	-	-	-	-	(2.534,95)
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(653,76)	-	-	-	-	(653,76)
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	-	-	-	-	-	-
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	16.792,11	7.632,36	-	-	-	-	24.424,47
PENDAPATAN UNDERWRITING	16.792,11	7.632,36					
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	4.433,82	-	-	-	-	4.433,82
b. Klaim recovery	-	762,79	-	-	-	-	762,79
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(1.859,31)	-	-	-	-	(1.859,31)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (Belum Jatuh Tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah beban klaim Neto	-	1.811,72	-	-	-	-	1.811,72
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING		1.811,72					1.811,72
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING		5.820,64					5.820,64
a. Surplus underwriting untuk dana perusahaan	3.492,39	3.492,39	-	-	-	-	6.984,78
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	582,06	-	-	-	-	582,06
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	2.635,41	-	-	-	-	-	2.635,41
b. Beban Akuisisi	10.457,83	-	-	-	-	-	10.457,83
c. Beban Umum dan Administrasi:	2.230,13	-	-	-	-	-	2.230,13
- Beban Pegawai dan Pengurus	1.584,43	-	-	-	-	-	1.584,43
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	10,53	-	-	-	-	-	10,53
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	635,17	-	-	-	-	-	635,17
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	3.668,03	-	-	-	-	-	3.668,03
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	18.991,40						18.991,40
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	2.588,63	1.951,08					4.539,70
Pendapatan Lain	34,12	34,12	-	-	-	-	68,24
Beban Lain	3,44	5,18	-	-	-	-	8,62
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	2.588,63						2.588,63
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	2.588,63						2.588,63
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN							
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	2.588,63	1.951,08					4.539,70

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Indikator	
				Gabungan	
Rasio Likuiditas					
A. Kekayaan lancar	55.312,19	41.352,03	-	-	96.664,22
B. Kewajiban lancar	41.911,37	7.183,86	-	-	49.095,23
C. Rasio (a-b)	131,97%	575,62%	0,00%	-	196,89%
Rasio Perimbangan Investasi dengan Liabilitas					
A. Investasi, kas dan bank	41.010,50	-	-	-	41.010,50
B. Penyisihan teknis	16.693,98	-	-	-	16.693,98
C. Utang klaim retensi sendiri	236,91	-	-	-	236,91
D. Rasio [(a-b)+c]	242,22%	-	-	-	242,22%
Rasio Pendapatan Investasi Neto					
A. Pendapatan investasi netto	351,88	1.123,04	-	-	1.474,92
B. Rata-rata investasi	19.944,15	13.307,15	-	-	33.251,30
C. Rasio (a-b)	1,76%	8,44%	0,00%	-	4,44%
Rasio Beban Klaim					
A. Beban klaim netto	3.671,03	-	-	-	3.671,03
B. Kontribusi netto	10.821,08	-	-	-	10.821,08
C. Rasio (a-b)	33,92%	-	-	-	33,92%
Rasio Perubahan Dana					
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	20.232,45	32.238,14	-	-	51.614,32
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	19.855,05	30.921,18	-	-	51.452,42
C. Perubahan dana (a-b)	379,39	1.316,96	-	-	1.618,99
D. Rasio (c/b)	1,91%	4,26%	0,00%	-	0,31%
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%	-	-	-	0,00%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru					
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	41.911,37	-	-	-	41.911,37
B. Jumlah Aset	62.143,82	-	-	-	62.143,82
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)	-	-	-	-	-