

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	61.465,87	57.028,20	-	-	118.494,07
Investasi	38.881,11	37.928,77	-	-	76.809,88
Deposito	14.900,00	23.450,00	-	-	38.350,00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	5.649,65	-	-	-	5.649,65
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara Republik Indonesia	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	18.331,46	14.478,77	-	-	32.810,23
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-
Penvertaan Langsung	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	22.584,76	19.099,43	-	-	41.684,19
Kas dan Bank	760,17	1.092,17	-	-	1.852,34
Tajihan	20.370,46	8.885,56	-	-	29.256,02
Aset Reasuransi	315,37	6.664,61	-	-	6.979,98
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	1.138,76	2.457,09	-	-	3.595,85
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	61.465,87	57.028,20	-	-	118.494,08
Liabilitas	5.437,17	37.452,96	-	-	42.890,14
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	313,98	-	-	313,98
Biaya yang Masih Harus Dibayar	698,12	21.334,09	-	-	22.032,21
Utang lain	218,43	-	-	-	218,43
Penyisihan Teknis	4.520,63	15.804,89	-	-	20.325,52
Penyisihan uroh	4.520,63	-	-	-	4.520,63
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	9.940,54	-	-	9.940,54
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	1.755,49	-	-	1.755,49
Penyisihan klaim	-	4.045,90	-	-	4.045,90
Penyisihan atas risiko bencana	-	62,97	-	-	62,97
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	56.028,70	19.575,24	-	-	75.603,94
Modal Disorot	25.000,00	-	-	-	25.000,00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	19.575,24	-	-	19.575,24
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	30.655,14	-	-	-	30.655,14
Komponen Ekuitas Lainnya	373,56	-	-	-	373,56
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	13.723,63	34.820,58
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	51.176,59	40.257,75
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	3.452,96	5.437,17
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	5.283,19	282,01
A. Risiko Kredit	3.581,22	268,03
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	1.664,04	-
E. Risiko Operasional	37,93	13,98
1. Risiko PAYDI Diparansi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYDI Diparansi	-	-
3. Liabilitas PAYDI Diparansi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	259,76%	12347,11%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120,00%	120,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan 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 Perusahaan	259,76%	12347,11%

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 Ujrah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	893,49	231,74	-	-	-	-	1.125,23
Hasil Investasi Yane Dibagikan ke Dana Perusahaan	115,87	115,87	-	-	-	-	231,74
Jumlah Hasil Investasi	1.009,36	115,87	-	-	-	-	1.125,23
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	115,87	-	-	-	-	115,87
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	1.009,36	231,74	-	-	-	-	1.241,10
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	9.747,24	8.033,78	-	-	-	-	17.781,02
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	197,25	1.649,36	-	-	-	-	1.846,61
Kontribusi Neto	9.549,99	6.384,42	-	-	-	-	15.934,41
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(373,65)	-	-	-	-	(373,65)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(1.825,25)	-	-	-	-	(1.825,25)
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	9.549,99	4.185,52	-	-	-	-	13.735,51
PENDAPATAN UNDERWRITING	9.549,99	4.185,52					
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	3.132,74	-	-	-	-	3.132,74
b. Klaim recovery	-	504,66	-	-	-	-	504,66
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(2.128,68)	-	-	-	-	(2.128,68)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum it tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah beban klaim Netto	-	499,40	-	-	-	-	499,40
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING		499,40					499,40
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING		3.686,12					3.686,12
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	2.211,68	2.211,68	-	-	-	-	4.423,35
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	368,61	-	-	-	-	368,61
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	1.498,22	-	-	-	-	-	1.498,22
b. Beban Akuisisi	6.138,06	-	-	-	-	-	6.138,06
c. Beban Umum dan Administrasi:	1.404,44	-	-	-	-	-	1.404,44
- Beban Pegawai dan Pengurus	985,29	-	-	-	-	-	985,29
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	3,13	-	-	-	-	-	3,13
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	416,01	-	-	-	-	-	416,01
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	2.737,54	-	-	-	-	-	2.737,54
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	11.778,26						11.778,26
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	992,76	1.221,70					2.214,47
Pendapatan Lain	(12,87)	76,73	-	-	-	-	63,86
Beban Lain	-	4,36	-	-	-	-	4,36
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	1.005,63						1.005,63
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	1.005,63						1.005,63
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN							
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	1.005,63	1.293,87					2.299,50

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	51.684,32	39.956,65	-	91.640,97
B. Kewajiban lancar	37.452,96	5.437,17	-	42.890,14
C. Rasio (a-b)	138,00%	734,88%	0,00%	213,66%
Rasio Perimbangan Investasi dengan Liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	39.020,95	-	-	39.020,95
B. Penyisihan teknis	15.804,89	-	-	15.804,89
C. Utang klaim retensi sendiri	313,98	-	-	313,98
D. Rasio (a-(b+c))	242,08%	-	-	242,08%
Rasio Pendapatan Investasi Netto				
A. Pendapatan investasi netto	231,73	893,50	-	1.125,23
B. Rata-rata investasi	18.964,39	12.960,37	-	31.924,76
C. Rasio (a-b)	1,22%	6,89%	0,00%	3,52%
Rasio Beban Klaim				
A. Beban klaim netto	2.628,08	-	-	2.628,08
B. Kontribusi netto	6.384,42	-	-	6.384,42
C. Rasio (a-b)	41,16%	-	-	41,16%
Rasio Perubahan Dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	19.575,24	30.655,14	-	51.614,32
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	19.521,75	30.805,97	-	51.452,42
C. Perubahan dana (a-b)	53,49	(150,83)	-	161,89
D. Rasio (c-b)	0,27%	-0,49%	0,00%	0,31%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	57.028,20	-	-	57.028,20
B. Aset Dana Investasi Peserta	37.928,77	-	-	37.928,77
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	-
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	100,00%	-	-	100,00%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	37.452,96	-	-	37.452,96
B. Jumlah Aset	57.028,20	-	-	57.028,20
C. Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
C. Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-

Reasuradur Utama		
No.	Nama	%
1	PT Reasuransi Indonesia Utama	60,00%
2	PT Reasuransi Nasional Indonesia	27,50%
3	PT Maskapai Reasuransi Indonesia	5,00%
4	PT Reasuransi Nusantara Makmur	6,50%
5	PT Asuransi Askrida Syariah	1,00%
Pemilik Perusahaan		
No.	Nama	%
1	Dana Pensiun Bank Mandiri Dua	63,68%
2	Yayasan Kesejahteraan Pensiunan BDN	13,58%
3	PT Tugu Pratama Interindo	5,28%
4	Dana Pensiun Pertamina	3,73%
5	DPK BPJS Ketenagakerjaan	3,02%
6	Dana Pensiun Karyawan Taspen	3,02%
7	PT Quartasomni Puteri	2,21%
8	Dana Pensiun Jasa Raharja	2,11%
9	PT Asuransi Ramayana, Tbk.	1,87%
10	Dana Pensiun PT Asuransi Jasa Indonesia	1,51%
Dewan Komisaris		
No.	Nama	Jabatan
1	Himawan Edhy Subiantoro	Komisaris Utama
2	Janias Simanithuruk	Komisaris Independen
3	Sigit Supriyanto ^{*)}	Komisaris Independen
*) Beliau telah mengajukan pengunduran diri dan disetujui pada RUPST pada tanggal 27 Juni 2022		
Dewan Pengawas Syariah		
No.	Nama	Jabatan
1	Dr. Mohammad Syaerozi Dimiyathi	Ketua
2	Faozan Amar S.Ag, MM	Anggota
Dewan Direksi		
No.	Nama	Jabatan
1	Andi Pratihwan	Direktur Utama
2	Nabhan Tafalii	Direktur
3	Ismail Kady	Direktur