

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	58.955,81	55.632,64	-	-	114.588,45
Investasi	38.926,78	29.981,70	-	-	68.908,48
Deposito	14.900,00	17.650,00	-	-	32.550,00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	5.670,46	-	-	-	5.670,46
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	18.356,32	12.331,70	-	-	30.688,02
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-
RPD	-	-	-	-	-
Pembayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-
Pembayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-
Bukan investasi	20.029,03	25.650,94	-	-	45.679,97
Kas dan Bank	972,47	2.605,45	-	-	3.577,92
Teguhan	18.842,40	17.043,17	-	-	35.885,57
Aset Reasuransi	133,65	4.586,77	-	-	4.720,42
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	80,51	1.415,55	-	-	1.496,06
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	58.955,81	55.632,64	-	-	114.588,45
Liabilitas	5.791,42	38.280,66	-	-	44.072,08
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	78,88	-	-	78,88
Biaya yang Masih Harus Dibayar	3.506,30	19.858,55	-	-	23.364,85
Utang lain	153,59	8.044,69	-	-	8.198,28
Penyisihan Teknis	2.131,53	10.298,54	-	-	12.430,07
Penyisihan ujroh	2.131,53	-	-	-	2.131,53
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	-	-	-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	3.862,82	-	-	3.862,82
Penyisihan klaim	-	6.394,69	-	-	6.394,69
Penyisihan atas risiko bencana	-	41,03	-	-	41,03
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	53.164,39	17.351,98	-	-	70.516,37
Modal Disetor	25.000,00	-	-	-	25.000,00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	17.351,98	-	-	17.351,98
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	27.790,83	-	-	-	27.790,83
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	11.017,55	34.241,49
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	49.298,21	40.032,90
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	38.280,66	5.791,42
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	4.114,24	180,58
A. Risiko Kredit	2.809,95	144,50
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	1.274,31	-
E. Risiko Operasional	29,98	36,08
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 %)	267,79%	18962,20%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120,00%	120,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersarakan Peraturan	60,00%	60,00%
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	267,79%	18962,20%

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

Jakarta, 31 Januari 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	1.255,62	1.694,81	-	-	-	-	2.950,43
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	847,41	-	-	-	-	847,41
Jumlah Hasil Investasi	1.255,62	847,40	-	-	-	-	2.103,02
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	847,41	-	-	-	-	-	847,41
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	2.103,03	847,40	-	-	-	-	2.950,43
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	19.497,49	17.045,78	-	-	-	-	36.543,27
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	6.995,15	-	-	-	-	6.995,15
Kontribusi Neto	19.497,49	24.040,93	-	-	-	-	43.538,42
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(817,44)	-	-	-	-	(817,44)
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	19.497,49	23.223,49	-	-	-	-	42.720,98
PENDAPATAN UNDERWRITING	19.497,49	23.223,49	-	-	-	-	42.720,98
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	4.701,40	-	-	-	-	4.701,40
b. Klaim recovery	-	793,20	-	-	-	-	793,20
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	1.308,64	-	-	-	-	1.308,64
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	5.216,84	-	-	-	-	5.216,84
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	5.216,84	-	-	-	-	5.216,84
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	19.497,49	18.006,65	-	-	-	-	37.504,14
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	2.409,80	2.409,80	-	-	-	-	4.819,60
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	401,63	-	-	-	-	401,63
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaan	4.490,49	-	-	-	-	-	4.490,49
b. Beban Akuisisi	14.422,20	-	-	-	-	-	14.422,20
c. Beban Umum dan Administrasi:	3.632,25	-	-	-	-	-	3.632,25
- Beban Pegawai dan Pengurus	2.225,85	-	-	-	-	-	2.225,85
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	12,05	-	-	-	-	-	12,05
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	1.394,35	-	-	-	-	-	1.394,35
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	424,37	-	-	-	-	-	424,37
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	22.969,31	-	-	-	-	-	22.969,31
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	1.041,01	-	-	-	-	-	1.041,01
Pendapatan Lain	-	508,96	-	-	-	-	508,96
Beban Lain	(381,32)	37,81	-	-	-	-	(343,51)
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	1.422,33	-	-	-	-	-	1.422,33
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	1.422,33	-	-	-	-	-	1.422,33
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	1.422,33	2.523,47	-	-	-	-	3.945,80

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Indikator	
			Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	51.018,25	40.032,90	-	91.051,15
B. Kewajiban lancar	38.280,66	5.782,69	-	44.063,35
C. Rasio (a:b)	133,27%	692,29%	0,00%	206,64%
Rasio Perimbangan Investasi dengan Liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	32.587,14	-	-	32.587,14
B. Penyisihan teknis	10.298,53	-	-	10.299,07
C. Utang klaim retensi sendiri	78,88	-	-	79,42
D. Rasio (a:(b+c))	314,02%	-	-	314,02%
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	1.694,81	1.255,62	-	2.950,43
B. Rata-rata investasi	14.990,850	12.975,593	-	27.966,443
C. Rasio (a:b)	11,33%	9,68%	0,00%	10,55%
Rasio Beban Klaim				
A. Beban klaim netto	3.908,20	-	-	3.908,20
B. Kontribusi netto	10.050,62	-	-	10.051,16
C. Rasio (a:b)	38,89%	-	-	38,89%
Rasio Perubahan Dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	17.351,98	27.790,83	-	45.142,81
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	17.775,96	27.121,04	-	44.897,00
C. Perubahan dana (a-b)	(423,98)	669,79	-	246,81
D. Rasio (c:b)	-2,39%	2,47%	0,00%	0,55%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	46.813,51
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	213.237,31
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	18,00%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah kewajiban selain Qardh	38.280,66	-	-	38.281,10
B. Jumlah Aset	55.632,64	-	-	55.633,12
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(17.351,98)	-	-	(17.351,98)
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah kewajiban selain Qardh	39.375,22	-	-	39.375,22
B. Jumlah Aset	55.897,59	-	-	55.897,59
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(16.522,37)	-	-	(16.522,37)