

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	69.562,51	68.434,46	-	-	137.996,96
Investasi	42.706,70	44.944,69	-	-	87.651,39
Deposito	18.400,00	23.450,00	-	-	41.850,00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MTH 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	18.657,05	20.494,69	-	-	39.151,74
Efek Beragun 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 Dawrah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-
Bukan investasi	26.855,80	23.489,77	-	-	50.345,57
Kas dan Bank	834,87	1.044,64	-	-	1.879,52
Tagihan	24.514,61	15.589,63	-	-	40.104,24
Aset Reasuransi	606,83	6.805,49	-	-	7.412,32
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	899,50	60,00	-	-	949,50
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	69.562,51	68.434,46	-	-	137.996,96
Liabilitas	2.201,17	28.151,93	-	-	30.353,09
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	256,98	-	-	256,98
Biaya yang Masih Harus Dibayar	1.168,14	27.855,13	-	-	29.023,26
Utang lain	1.033,03	39,82	-	-	1.072,85
Penyisihan Teknis	6.322,02	19.250,11	-	-	25.572,13
Penyisihan ujuh	6.322,02	-	-	-	6.322,02
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	14.018,10	-	-	14.018,10
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	2.901,65	-	-	2.901,65
Penyisihan klaim	-	2.853,67	-	-	2.853,67
Penyisihan atas risiko bencana	-	76,69	-	-	76,69
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	61.039,32	21.032,42	-	-	82.071,74
Modal Disetor	25.000,00	-	-	-	25.000,00
Aksi/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	21.032,42	-	-	21.032,42
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	35.665,77	-	-	-	35.665,77
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	16.281,95	35.926,32
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	63.683,98	44.449,50
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	47.402,04	8.523,18
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	6.549,92	515,67
A. Risiko Kredit	3.797,61	479,97
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	2.713,36	-
E. Risiko Operasional	44,94	35,70
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 %)	248,58%	696,94%
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	120,00%	120,00%
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	248,58%	696,94%

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
PENDAPATAN						
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI						
Hasil Investasi	2.092,26	555,33	-	-	-	2.647,59
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	277,67	277,67	-	-	-	555,33
Jumlah Hasil Investasi	2.369,93	277,67	-	-	-	2.647,59
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	2.369,93	277,67	-	-	-	2.647,59
PENDAPATAN UNDERWRITING						
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	26.975,25	22.365,08	-	-	-	49.340,33
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	473,99	5.491,93	-	-	-	5.965,92
Kontribusi Neto	26.501,26	16.873,15	-	-	-	43.374,41
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(3.799,72)	-	-	-	(3.799,72)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(807,93)	-	-	-	(807,93)
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	26.501,26	12.265,50	-	-	-	38.766,77
PENDAPATAN UNDERWRITING	26.501,26	12.265,50				38.766,77
BEBAN						
BEBAN UNDERWRITING						
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	6.436,94	-	-	-	6.436,94
b. Klaim recovery	-	1.488,32	-	-	-	1.488,32
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(1.233,09)	-	-	-	(1.233,09)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Pembusuan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	3.715,52	-	-	-	3.715,52
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	3.715,52				3.715,52
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	26.501,26	8.549,98				34.051,24
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	5.129,99	5.129,99	-	-	-	10.259,97
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	855,00	-	-	-	855,00
BEBAN USAHA:						
a. Beban Pemisahan	3.774,04	-	-	-	-	3.774,04
b. Beban Akuisisi	16.259,40	-	-	-	-	16.259,40
c. Beban Umum dan Administrasi:	3.635,42	-	-	-	-	3.635,42
- Beban Pegawai dan Pengurus	2.466,12	-	-	-	-	2.466,12
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	32,82	-	-	-	-	32,82
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	1.136,49	-	-	-	-	1.136,49
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	4.247,47	-	-	-	-	4.247,47
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	27.916,33					27.916,33
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	6.084,84	2.842,66				8.927,50
Pendapatan Lain	-	518,11	-	-	-	518,11
Beban Lain	68,59	609,72	-	-	-	678,30
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	6.016,26					6.016,26
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	6.016,26					6.016,26
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN						
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	6.016,26	2.751,05				8.767,31

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	63.845,00	44.148,40	-	107.993,40
B. Kewajiban lancar	47.402,04	8.523,18	-	55.925,22
C. Rasio (a-b)	134,69%	517,98%	0,00%	193,10%
Rasio Perimbangan Investasi dengan Liabilitas				
A. Investasi kas dan bank	45.989,33	-	-	45.989,33
B. Penyisihan teknis	19.250,11	-	-	19.250,11
C. Utang klaim retensi sendiri	256,98	-	-	256,98
D. Rasio (a-b+c)	235,76%	-	-	235,76%
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	555,33	2.092,26	-	2.647,59
B. Rata-rata investasi	21.972,35	14.235,57	-	36.207,92
C. Rasio (a-b)	2,53%	14,70%	0,00%	7,31%
Rasio Beban Klaim				
A. Beban klaim netto	4.948,61	-	-	4.949
B. Kontribusi netto	16.873,15	-	-	16.873
C. Rasio (a-b)	29,33%	-	-	29,33%
Rasio Perubahan Dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	21.032,42	35.665,77	-	51.614,32
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	20.820,56	33.780,22	-	51.452,42
C. Perubahan dana (a-b)	211,86	1.885,55	-	161,89
D. Rasio (c-b)	1,02%	5,58%	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	47.402,04	-	-	47.402,04
B. Jumlah Aset	68.434,46	-	-	68.434,46
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)	-	-	-	-

Jakarta, 27 Januari 2023

SE & O

Direksi