

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	63.551,91	57.252,05	-	-	120.803,96
Investasi	39.338,01	32.238,17	-	-	71.566,18
- Deposito	15.200,00	18.950,00	-	-	34.150,00
- 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	18.467,55	13.278,17	-	-	31.745,72
- 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	24.213,91	25.023,88	-	-	49.237,78
- Kas dan Bank	267,59	2.466,22	-	-	2.733,81
- Tagihan	23.573,70	15.842,50	-	-	39.416,20
- Aset Reasuransi	150,55	6.209,33	-	-	6.359,87
- Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
- Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-
- Aset Lain	222,07	505,83	-	-	727,90
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	63.551,91	57.252,05	-	-	120.803,96
Liabilitas	5.617,42	38.198,67	-	-	43.816,09
- Utang klaim dan manfaat dibayar	-	141,32	-	-	141,32
- Biaya yang Masih Harus Dibayar	1.044,10	23.635,32	-	-	24.679,41
- Utang lain	-	199,84	-	-	199,84
- Penyisihan Teknis	4.373,49	14.422,03	-	-	18.795,52
- Penyisihan ujjroh	4.373,49	-	-	-	4.373,49
- Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
- Penyisihan kontribusi	-	8.522,35	-	-	8.522,35
- Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	2.094,81	-	-	2.094,81
- Penyisihan klaim	-	3.747,42	-	-	3.747,42
- Penyisihan atas risiko bencana	-	57,46	-	-	57,46
- Qardh	-	-	-	-	-
- Ekuitas Dana	57.934,49	19.053,38	-	-	76.987,87
- Modal Disetor	25.000,00	-	-	-	25.000,00
- Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
- Akumulasi Dana	-	19.053,38	-	-	19.053,38
- Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-
- Saldo Laba	32.560,94	-	-	-	32.560,94
- 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	13.045,87	34.138,72
- A. Aset yang diperkenankan (AYD)	51.244,54	39.756,14
- B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	38.198,67	5.617,42
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	8.824,76	156,12
- A. Risiko Kredit	3.219,08	149,56
- B. Risiko Likuiditas	-	-
- C. Risiko Pasar	-	-
- D. Risiko Asuransi	573,45	-
- E. Risiko Operasional	32,23	6,55
- 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 %)	341,09%	21867,63%
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. Keselengkapan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	341,09%	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.

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujjroh	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
- Hasil Investasi	759,15	91,52	-	-	-	-	850,67
- Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	45,76	45,76	-	-	-	-	91,52
- Jumlah Hasil Investasi	804,91	137,28	-	-	-	-	942,19
- Jumlah Ujjroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
- Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujjroh Pengelolaan Investasi	804,91	137,28	-	-	-	-	942,19
PENDAPATAN UNDERWRITING							
- Kontribusi Tabarru' /Kontribusi Tanahud/Ujjroh/Alokasi Investasi	5.378,05	4.630,15	-	-	-	-	10.008,20
- Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	1.209,74	-	-	-	-	1.209,74
- Kontribusi Neto	5.378,05	3.420,42	-	-	-	-	8.798,46
- Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
- a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(434,41)	-	-	-	-	(434,41)
- b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(2.159,91)	-	-	-	-	(2.159,91)
- c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
- Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	826,09	-	-	-	-	826,09
PENDAPATAN UNDERWRITING	5.378,05	826,09					6.204,14
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
- Beban Klaim							
- a. Klaim Bruto	-	1.590,94	-	-	-	-	1.590,94
- b. Klaim recovery	-	259,20	-	-	-	-	259,20
- c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(792,57)	-	-	-	-	(792,57)
- d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
- e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum Jt tempo)	-	-	-	-	-	-	-
- Jumlah Beban Klaim Netto	-	539,17	-	-	-	-	539,17
- Beban Adjuster							
- Jumlah Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING		539,17					539,17
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING		286,93					286,93
- a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	172,16	172,16	-	-	-	-	344,31
- b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	28,69	-	-	-	-	28,69
BEBAN USAHA:							
- a. Beban Pemasaran	408,88	-	-	-	-	-	408,88
- b. Beban Akuisisi	3.419,68	-	-	-	-	-	3.419,68
- c. Beban Umum dan Administrasi:	657,94	-	-	-	-	-	657,94
- Beban Pegawai dan Penerimaan	480,77	-	-	-	-	-	480,77
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	0,60	-	-	-	-	-	0,60
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	176,57	-	-	-	-	-	176,57
- Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujjroh	1.188,69	-	-	-	-	-	1.188,69
- Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	5.675,20						5.675,20
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	679,91						679,91
- Pendapatan Lain	-	73,46	-	-	-	-	73,46
- Beban Lain	112,95	2,55					115,50
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	566,96						566,96
- Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	566,96						566,96
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN							
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	566,96	202,75					769,71

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			Gabungan
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	
Rasio Likuiditas				
- A. Kekayaan lancar	51.244,54	34.085,68	-	85.330,23
- B. Kewajiban lancar	38.198,67	5.617,42	-	43.816,09
- C. Rasio (a-b)	134,15%	606,79%	0,00%	194,75%
Rasio Perimbangan Investasi dengan Liabilitas				
- A. Investasi, kas dan bank	34.694,39	-	-	34.694,39
- B. Penyisihan teknis	14.422,03	-	-	14.422,03
- C. Utang klaim retensi sendiri	141,32	-	-	141,32
- D. Rasio (a-(b+c))	238,23%	-	-	238,23%
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
- A. Pendapatan investasi netto	91,52	759,15	-	850,67
- B. Rata-rata investasi	16.114,09	13.112,67	-	29.226,76
- C. Rasio (a-b)	0,57%	5,79%	0,00%	2,91%
Rasio Beban Klaim				
- A. Beban klaim netto	1.331,73	-	-	1.331,73
- B. Kontribusi netto	3.420,42	-	-	3.420,42
- C. Rasio (a-b)	38,93%	-	-	38,93%
Rasio Perubahan Dana				
- A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	19.053,38	32.560,94	-	51.614,32
- B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	19.102,38	32.349,94	-	51.452,32
- C. Perubahan dana (a-b)	(49,60)	211,49	-	161,89
- D. Rasio (c/b)	-0,26%	0,65%	0,00%	0,31%
Rasio Aset Unit Syariah				
- A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	57.252,05
- B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
- C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	358.965,17
- D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	19,76%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
- A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	38.198,67	-	-	38.199
- B. Jumlah Aset	57.252,05	-	-	57.252
- Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(19.053,38)	-	-	(19.053,38)
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
- A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
- B. Jumlah Aset	-	-	-	-
- Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-

Jakarta, 10 Mei 2022

SE & O
Direksi