

Laporan Keuangan Triwulan 3 2022 / Financial Statements 3<sup>rd</sup> Quarter 2022

Laporan Posisi Keuangan / Statement Of Financial Position

(dalam jutaan rupiah) / (in millions rupiah)							
Uraian	Dana Perusahaan Company's Fund	Dana Tabarru' dan Tanahud Tabarru' and Tanahud Fund	Dana Investasi Peserta Participant's Investment Fund	Penyesuaian Elimination	Gabungan Total	Descriptions	
ASET	219.955,64	251.178,69	-	-	776.714,07	ASSETS	
Investasi	179.025,75	228.249,31	-	-	675.048,40	Investments	
Deposito	51.500,00	19.600,00	-	-	71.100,00	Time Deposits	
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	Time Deposit Certificates	
Saham Syariah	-	-	143.025,23	-	143.025,23	Sharia's Equity Securities	
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	46.013,91	-	-	46.013,91	Sukuk or Sharia's Bonds	
MTN Syariah	-	-	-	-	-	Sharia's MTN	
Surat Berharga Syariah Negara	59.777,17	86.574,18	38.566,07	-	184.917,42	Government Sharia Bonds	
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	Bank Indonesia Sharia Bonds	
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	-	-	-	-	-	Foreign Government Sharia Bonds	
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	Institute Sharia Bonds	
Reksa Dana Syariah	67.748,58	76.061,22	-	86.182,04	229.991,84	Sharia's Mutual Funds	
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	Sharia Asset-backed Securities	
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	Real Estate Investment Fund	
REPO	-	-	-	-	-	REPO	
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	Financing through cooperation with other parties	
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	Shariah Financing with Mortgage Rights	
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	Direct Participants	
Properti Investasi	-	-	-	-	-	Investment Properties	
Emas murni	-	-	-	-	-	Pure Gold	
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	Local Sukuk	
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	KIK Infrastructure Investment Fund	
Investasi lain	-	-	-	-	-	Other Investments	
Bukan investasi	40.929,89	22.929,38	-	37.806,40	101.665,67	Non - Investments	
Kas dan Bank	38.939,92	8.364,47	-	32.629,58	79.933,97	Cash and Banks	
Tagihan	1.104,10	9.846,05	-	5.176,82	16.128,97	Receivables	
Aset Reasuransi	-	4.716,86	-	-	4.716,86	Reinsurance Assets	
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	Deferred Acquisition Cost	
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	Non - Investment Properties	
Aset Lain	885,87	-	-	-	885,87	Other Assets	
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	219.955,64	251.178,69	305.579,74	-	776.714,07	LIABILITIES AND EQUITY FUNDS	
Liabilitas	74.247,40	185.275,11	-	48.751,37	308.273,88	Liabilities	
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	281,42	-	1.224,83	1.506,25	Claims and Benefits Payable	
Biaya yang Masih Harus Dibayar	2.934,10	-	-	-	2.934,10	Accrued Expenses	
Utang lain	12.401,88	17.077,79	-	47.526,54	77.006,21	Other Liabilities	
Penyisihan Teknis	58.911,42	167.915,90	-	-	226.827,32	Reserves	
Penyisihan ujo	58.911,42	-	-	-	58.911,42	Ujroh Reserves	
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	Insurance products reserve providing principal investment guarantees	
Penyisihan kontribusi	-	153.141,98	-	-	153.141,98	Contribution Reserves	
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	1.379,47	-	-	1.379,47	Unearned Premiums	
Penyisihan klaim	-	13.341,33	-	-	13.341,33	Estimated Claims Liability	
Penyisihan atas risiko bencana	-	53,12	-	-	53,12	Catastrophic Reserve	
Qardh	-	-	-	-	-	Qardh	
Ekuitas Dana	145.708,24	65.903,58	-	256.828,37	468.440,19	Equity Funds	
Modal Disetor	100.000,00	-	-	-	100.000,00	Paid-up Capital	
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	Agio/Disagio in Capital	
Akumulasi Dana	-	65.903,58	-	256.828,37	322.731,95	Accumulated Fund	
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-	Profit Equilization Reserve	
Saldo Laba	45.110,48	-	-	-	45.110,48	Retained Earnings	
Komponen Ekuitas Lainnya	597,76	-	-	-	597,76	Other Components of Equity	
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	GAP between SAK and SAP	
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	Unadmitted Assets	

Rasio Keuangan Selain Tingkat Solvabilitas / Non Solvency Financial Ratio

(dalam jutaan rupiah) / (in millions rupiah)					
Uraian	Dana Tabarru' & Tanahud Tabarru' Fund & Tanahud Fund	Dana Perusahaan Company's Fund	Dana Investasi Peserta Participant's Investment Fund	Gabungan Total	Descriptions
Rasio Likuiditas					Liquidity Ratio
a. Kekayaan lancar	137.886,90	185.074,17	290.361,87	613.322,94	a. Current Assets
b. Kewajiban lancar	96.981,69	16.919,00	39.487,35	153.388,04	b. Current Liabilities
c. Rasio (a/b)	142,18%	1093,88%	735,33%	399,85%	c. Ratio (a/b)
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas					Liquidity Ratio
a. Investasi, kas dan bank	236.613,78	-	-	-	a. Investment, Cash and Bank
b. Penyisihan teknis	163.214,66	-	-	-	b. Reserves
c. Utang klaim retensi sendiri	281,42	-	-	-	c. Own Debt Retention Claims
d. Rasio [a-(b+c)]	145%	-	-	-	d. Ratio [a-(b+c)]
Rasio Pendapatan Investasi Neto					Net Investment Income Ratio
a. Pendapatan investasi netto	3.128,26	8.171,11	20.982,42	32.281,79	a. Net Investment Income
b. Rata-rata investasi	236.612,37	146.509,05	42.792,10	425.913,52	b. Investment Average
c. Rasio (a/b)	1,32%	5,58%	49,03%	7,58%	c. Ratio (a/b)
Rasio beban klaim					Claim Expenses Ratio
a. Beban klaim netto	23.779,51	-	-	-	a. Net Claim Expenses
b. Kontribusi netto	57.594,22	-	-	-	b. Net Contribution
c. Rasio (a/b)	41,29%	-	-	-	c. Ratio (a/b)
Rasio perubahan dana					Leverage Ratio
a. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	65.903,58	-	256.828,37	322.731,95	a. Year/Quarter/Month to date funds
b. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	66.856,26	-	227.949,48	294.807,74	b. Year/Quarter/Month last month funds
c. Perubahan dana (a-b)	(954,68)	-	28.878,89	27.924,21	c. Leverage (a-b)
d. Rasio (c/b)	-1,43%	-	12,67%	9,47%	d. Ratio (c/b)
Rasio Aset Unit Syariah					Sharia's Unit Assets Ratio
a. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	251.178,69	a. Tabarru and Tanahud Assets
b. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	305.579,73	b. Investment Participant Assets
c. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	15.045.504,20	c. Insurance Company Fund Assets
d. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	3,57%	d. Ratio (a+b) : (a+b+c)
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru					Qardh Calculation Required by Tabarru Funds
a. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-	a. Total Liabilities Besides Qardh
b. Jumlah Aset	-	-	-	-	b. Total Assets
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-	Total Qardh Needed (a-b)
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud					Qardh Calculation Required by Tanahud Funds
a. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-	a. Total Liabilities Besides Qardh
b. Jumlah Aset	-	-	-	-	b. Total Assets
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-	Total Qardh Needed (a-b)

Pencapaian Tingkat Solvabilitas / Solvency Margin

(dalam jutaan rupiah) / (in millions rupiah)			
Uraian	Dana Tabarru' & Tanahud Tabarru' Fund & Tanahud Fund	Dana Perusahaan Company's Fund	Descriptions
Tingkat Solvabilitas	64.559,00	145.120,89	Solvability Level
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	249.849,72	219.069,77	A. Admitted Assets (AYD)
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	185.290,72	73.948,88	B. Liability Besides Qardh from Company Funds
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	8.921,69	10.084,29	Tabarru and Tanahud Risk Based Capital
A. Risiko Kredit	1.389,33	2.380,08	A. Credit Risk
B. Risiko Likuiditas	3.347,82	2.090,04	B. Liquidity Risk
C. Risiko Pasar	1.906,19	4.067,50	C. Market Risk
D. Risiko Asuransi	2.050,10	-	D. Insurance Risk
E. Risiko Operasional	228,25	310,37	E. Operating Risk
F. MMBR atas PAYDI Digaransi	-	1.236,30	F. MMBR Guarantee PAYDI
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	1.030,24	1. Guarantee PAYDI Risk
a. Risiko Kredit	-	14,06	a. Credit Risk
b. Risiko Likuiditas	-	1.016,18	b. Liquidity Risk
c. Risiko Pasar	-	-	c. Market Risk
2. Aset PAYDI Digaransi	-	33.920,39	2. Guarantee PAYDI Assets
3. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	33.920,40	3. Guarantee PAYDI Liabilities
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (2 + 1; dalam %)	723,62%	1439,08%	Solvability Level/ Before calculated Available Asset for Qardh (in %)
Target Tingkat Solvabilitas Internal (tahunan) (persentase sesuai POJK 72)	120%	120%	Solvability Internal Level Target
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan (persentase sesuai POJK 72)	100%	100%	Solvability Level with DTMBR/MMBR Required
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-	Available Assets for Qardh that are calculated as Additions of AYD for Tabarru and Tanahud Fund
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-	A. Lack(excess) Solvency Level of Internal Targets
B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-	B. Investment, Cash and Bank Inadequacy
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	723,62%	1439,08%	The Solvency Ratio of Tabarru and Tanahud Funds, and Company Funds

Laporan Kinerja Keuangan / Comprehensive Income Statement

(dalam jutaan rupiah) / (in millions rupiah)							
Uraian	Dana Perusahaan Company's Fund	Dana Tabarru' Tabarru' Fund	Dana Tanahud Tanahud Fund	Dana Investasi Peserta / Participant's Investment Fund Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah	Penyesuaian Elimination	Gabungan Total
PENDAPATAN							INCOME
Pendapatan Investasi Dan Ujroh Pengelolaan Investasi							Investment Income and Ujroh for Management's Investment
Hasil Investasi	4.620,61	8.935,66	-	19.823,04	1.159,38	-	34.538,69
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	3.550,50	5.807,40	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	8.171,11	3.128,26	-	19.823,04	1.159,38	-	32.281,79
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	13.268,10	-	-	-	-	-	13.268,10
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	21.439,21	3.128,26	-	19.823,04	1.159,38	-	45.549,89
PENDAPATAN UNDERWRITING							UNDERWRITING INCOME
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	17.703,24	41.565,76	-	92.120,67	246,04	-	151.635,71
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	1.768,30	7.054,34	-	-	-	-	8.822,64
Kontribusi Neto	15.934,94	34.511,42	-	92.120,67	246,04	-	142.813,07
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)							Decrease (Increase) Contribution Reserves and PAKYBMP (Net after Reinsurance Assets)
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	19.056,40	-	-	-	-	19.056,40
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	4.028,61	-	-	-	-	4.028,61
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	(2,20)	-	-	-	-	(2,20)
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	57.594,23	-	-	-	-	57.594,23
PENDAPATAN UNDERWRITING	15.934,94	57.594,23	-	-	-	-	73.529,17
BEBAN							EXPENSE
BEBAN UNDERWRITING							UNDERWRITING EXPENSE
Beban Klaim							Claim Expenses
a. Klaim Bruto	-	50.727,91	-	-	-	-	50.727,91
b. Klaim recovery	-	7.921,84	-	-	-	-	7.921,84
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(19.026,56)	-	-	-	-	(19.026,56)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	5,00	-	5,00
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	38.591,00	24.836,45	-	63.427,45
Jumlah Beban Klaim Netto	-	23.779,51	-	38.591,00	24.841,45	-	87.211,96
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	23.779,51	-	-	-	-	23.779,51
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	33.814,72	-	-	-	-	33.814,72
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	29.494,51	29.494,51	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	1.638,58	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							OPERATING EXPENSE
a. Beban Pemasaran	1.847,81	-	-	-	-	-	1.847,81
b. Beban Akuisisi	11.818,18	-	-	-	-	-	11.818,88
c. Beban Umum dan Administrasi:	478,78	-	-	-	-	-	478,78
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	478,78	-	-	-	-	-	478,78
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	16.753,44	-	-	-	-	-	16.753,44
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	30.898,91	-	-	-	-	-	30.898,91
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	35.969,75	5.809,89	-	73.352,71	(23.436,03)	-	91.696,31
Pendapatan Lain	5.153,31	12,38	-	-	-	-	5.165,69
Beban Lain	(438,98)	-	-	6.120,92	(2.265,97)	-	3.415,97
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	41.562,04	5.822,25	-	67.231,79	(21.170,06)	-	93.446,02
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	41.562,04	5.822,25	-	67.231,79	(21.170,06)	-	93.446,02
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(2.046,29)	(3.927,91)	-	-	(978,64)	-	(6.952,84)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	39.515,76	1.894,34	-	67.231,79	(22.148,70)	-	86.493,18

DEWAN KOMISARIS			BOARD OF COMMISSIONERS
Presiden Komisaris	Indra Widjaja		President Commissioner
Komisaris	Toshinari Tokoi		Commissioners
Komisaris	Hideaki Nomura		Commissioners
Komisaris Independen	Ardayadi Mitroatmodjo		Independent Commissioners
Komisaris Independen	Sidharta Aknam		Independent Commissioners
Komisaris Independen	Nazly Perlindungan Siregar		Independent Commissioners
DEWAN DIREKSI			BOARD OF DIRECTORS
Presiden Direktur	Wianto		President Director
Wakil Presiden Direktur	Satoshi Shiratani		Vice President Director
Direktur	Herman Sulistyio		Directors
Direktur	Tomoyuki Monden		Directors
Direktur	Andrew Bain		Directors
Direktur	Ken Terada		Directors
DEWAN PENGAWAS SYARIAH			SHARIAH SUPERVISORY BOARD
Ketua	Dr. Endy M Astiwaro MA,AAAIJ,CPLH,IACS,FIIS		Chairman
Anggota	Ahmad Sukarno Lc. MA		Members
REASURADUR UTAMA DALAM NEGERI			REINSURANCE COMPANY
PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk Divisi Syariah	2,00%		PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk Divisi Syariah
PT Reasuransi Syariah Indonesia	98,00%		PT Reasuransi Syariah Indonesia
PEMILIK PERUSAHAAN			BUSINESS OWNER
Mitsui Sumitomo Insurance Co., Ltd.	80,00%		Mitsui Sumitomo Insurance Co., Ltd.
PT Sinar Mas Multiartha Tbk	12,50%		PT Sinar Mas Multiartha Tbk
Masyarakat Umum	7,50%		Public