



Laporan Keuangan Unit Syariah
Per 31 Desember 2021 dan 2020

LAPORAN POSISI KEUANGAN ASURANSI SYARIAH
(Audited)

| (Dalam jutaan rupiah) | | | |
|--------------------------|--|----------------|----------------|
| NO. | URAIAN | 2021 | 2020 |
| I. ASET | | | |
| 1 | Kas dan setara kas | 1.362 | 2.317 |
| 2 | Piutang kontribusi | 2.028 | 1.096 |
| 3 | Piutang reasuransi | 14.710 | 11.124 |
| 4 | Piutang murabahah | - | - |
| 5 | Piutang istishna' | - | - |
| 6 | Pembiayaan mudharabah | - | - |
| 7 | Pembiayaan musyarakah | - | - |
| 8 | Investasi pada surat berharga | 133.468 | 140.306 |
| 9 | Investasi pada entitas asosiasi dan ventura bersama | - | - |
| 10 | Piutang salam | - | - |
| 11 | Aset ijarah | - | - |
| 12 | Piutang Investasi | 865 | 919 |
| 13 | Properti investasi | - | - |
| 14 | Aset tetap | 41 | 72 |
| 15 | Aset tak berwujud | - | - |
| 16 | Aset Lain | 8.734 | 1.736 |
| 17 | Total Aset (1 s/d 16) | 161.208 | 157.569 |
| II. LIABILITAS | | | |
| 1 | Utang klaim | 8 | 374 |
| 2 | Utang reasuransi | 2.140 | 1.124 |
| 3 | Utang pajak | 1 | 3 |
| 4 | Utang lain | 12.432 | 5.725 |
| 5 | Bagian peserta atas surplus underwriting | - | - |
| 6 | Ujrah diterima di muka | - | - |
| 7 | Penyisihan klaim dalam proses | 50 | 104 |
| 8 | Penyisihan klaim sudah terjadi tetapi belum dilaporkan | 79 | 12 |
| 9 | Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak | 450 | 28 |
| 10 | Penyisihan manfaat polis masa depan | 67.231 | 67.868 |
| III. DANA PESERTA | | | |
| 11 | Dana investasi | 12.556 | 14.052 |
| 12 | Dana tabarru' | 17.694 | 20.122 |
| IV. EKUITAS | | | |
| 13 | Modal disetor | 35.000 | 35.000 |
| 14 | Tambahan modal disetor | - | - |
| 15 | Saldo penghasilan komprehensif lain | (1.066) | (452) |
| 16 | Saldo laba | 14.632 | 13.609 |
| 17 | TOTAL LIABILITAS, DANA PESERTA, DAN EKUITAS | 161.208 | 157.569 |

Laporan Laba Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain
(Audited)

| (Dalam jutaan rupiah) | | | |
|--------------------------------------|--|--------------|--------------|
| NO. | URAIAN | 2021 | 2020 |
| PENDAPATAN USAHA | | | |
| 1 | Pendapatan ujah pengelolaan dana tabarru' | 8.778 | 8.964 |
| 2 | dikurangi : Pendapatan ujah pengelolaan dana tabarru' yang ditangguhkan | 3.194 | 3.778 |
| 3 | Pendapatan ujah pengelolaan investasi dana peserta | - | - |
| 4 | dikurangi : Pendapatan ujah pengelolaan investasi dana peserta yang ditangguhkan | 682 | 667 |
| 5 | Pendapatan alokasi surplus underwriting | - | - |
| 6 | Pendapatan investasi | 4.902 | 4.520 |
| BEBAN USAHA | | | |
| 7 | Beban usaha | 7.761 | 5.168 |
| 8 | LABA (RUGI) USAHA | 1.016 | 3.797 |
| 9 | Pendapatan non usaha | 7 | 11 |
| 10 | Beban non usaha | - | - |
| 11 | LABA (RUG) SEBELUM PAJAK | 1.024 | 3.807 |
| 12 | Beban pajak penghasilan | - | - |
| 13 | LABA (RUGI) | 1.024 | 3.807 |
| PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN | | | |
| 14 | Tidak akan direklasifikasi ke laba rugi | (614) | (1.105) |
| 15 | Surplus revaluasi aset tetap & tak berwujud | - | - |
| 16 | Pengukuran-kembali liabilitas imbalan pasti | - | - |
| 17 | Pajak penghasilan | - | - |
| 18 | Akan direklasifikasi ke laba rugi | - | - |
| 19 | Selisih kurs penjabaran laporan keuangan | - | - |
| 20 | Selisih nilai wajar sukuk FVTOCI & aset keuangan AFS | - | - |
| 21 | Pajak penghasilan | - | - |
| 22 | PENGHASILAN KOMPREHENSIF | 410 | 2.702 |

Laporan Surplus Defisit Underwriting Dana Tabarru'
(Audited)

| (Dalam jutaan rupiah) | | | | |
|---------------------------------------|---|---------------|---------------|--|
| NO. | URAIAN | 2021 | 2020 | |
| PENDAPATAN ASURANSI | | | | |
| 1 | Pendapatan kontribusi | 1.729 | 1.242 | |
| 2 | Bagian pengelola atas kontribusi | 4.860 | 4.616 | |
| 3 | Bagian reasuransi atas kontribusi | - | - | |
| 4 | Bagian reasuransi atas kontribusi | (3.130) | (3.374) | |
| BEBAN ASURANSI | | | | |
| 5 | Beban klaim | 8.231 | 243 | |
| 6 | Bagian reasuransi atas klaim | 17.343 | 14.921 | |
| 7 | Perubahan penyisihan klaim dalam proses | (8.845) | (13.358) | |
| 8 | Perubahan penyisihan klaim sudah terjadi namun belum dilaporkan | (57) | (374) | |
| 9 | Perubahan penyisihan klaim sudah terjadi namun belum dilaporkan | 66 | 1 | |
| 10 | Perubahan penyisihan iuran belum merupakan pendapatan | 405 | (13) | |
| 11 | Perubahan penyisihan manfaat polis masa depan | (681) | (934) | |
| SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING | | | | |
| 12 | Surplus underwriting yang dialokasikan ke peserta individual | (6.501) | 999 | |
| 13 | Surplus underwriting yang dialokasikan ke entitas pengelola | - | - | |
| 14 | Surplus underwriting yang dialokasikan ke dana tabarru' | - | - | |
| 15 | Surplus underwriting yang dialokasikan ke dana tabarru' | (6.501) | 999 | |
| PENDAPATAN DAN BEBAN INVESTASI | | | | |
| 16 | Pendapatan bagi hasil | - | - | |
| 17 | Keuntungan pelepasan investasi | 4.068 | 3.731 | |
| 18 | Perubahan nilai wajar investasi | - | - | |
| 19 | Beban investasi | - | - | |
| 20 | Beban lain-lain | (5) | (272) | |
| 21 | Surplus (defisit) dana tabarru' | (2.429) | 5.003 | |
| 22 | SALDO AWAL DANA TABARRU' | 20.122 | 15.120 | |
| 23 | SALDO AKHIR DANA TABARRU' | 17.694 | 20.122 | |

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

| Keterangan | Dana Tabarru' dan Dana Tanahud | Dana Perusahaan |
|---|--------------------------------|-----------------|
| Tingkat Solvabilitas | 9.289 | 42.043 |
| A. Aset yang diperkenankan (AYD) | 62.185 | 71.925 |
| B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan | 52.896 | 29.882 |
| Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR) | 5.943 | 3.383 |
| A. Risiko Kredit | 401 | 465 |
| B. Risiko Likuiditas | 352 | 208 |
| C. Risiko Pasar | 907 | 2.652 |
| D. Risiko Asuransi | 4.227 | - |
| E. Risiko Operasional | 57 | 58 |
| 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 %) | 156% | 1243% |
| Target Tingkat Solvabilitas Internal | 150% | 150% |
| Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan | 100% | 100% |
| Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud | - | - |
| A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal | - | - |
| B. Ketidakkucupan investasi, kas dan bank | - | - |
| Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan | 156% | 1243% |

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

| Uraian | Indikator | | | |
|--|--------------------------------|-----------------|------------------------|----------|
| | Dana Tabarru' dan Dana Tanahud | Dana Perusahaan | Dana Investasi Peserta | Gabungan |
| Rasio Likuiditas | | | | |
| A. Kekayaan lancar | 24.006 | 21.927 | 16.299 | 62.233 |
| B. Kewajiban lancar | 7.783 | 8.851 | 16.299 | 32.933 |
| C. Rasio (a:b) | 308% | 248% | 100% | 189% |
| Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas | | | | |
| A. Investasi, kas dan bank | 51.889 | - | - | - |
| B. Penyisihan teknis | 46.384 | - | - | - |
| C. Utang klaim retensi sendiri | 8 | - | - | - |
| D. Rasio [a:(b+c)] | 112% | - | - | - |
| Rasio Pendapatan Investasi Netto | | | | |
| A. Pendapatan investasi netto | 4.068 | 4.902 | 884 | 9.854 |
| B. Rata-rata investasi | 52.989 | 68.808 | 15.090 | 136.887 |
| C. Rasio (a:b) | 8% | 7% | 6% | 7% |
| Rasio beban klaim | | | | |
| A. Beban klaim netto | 8.508 | - | - | - |
| B. Kontribusi netto | 2.006 | - | - | - |
| C. Rasio (a:b) | 424% | - | - | - |
| Rasio perubahan dana | | | | |
| A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan | 18.175 | 48.086 | 12.556 | 78.816 |
| B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu | 20.642 | 47.637 | 14.052 | 82.331 |
| C. Perubahan dana (a-b) | (2.468) | 449 | (1.496) | (3.515) |
| D. Rasio (c:b) | -12% | 1% | -11% | -4% |
| Rasio Aset Unit Syariah | | | | |
| A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud | - | - | - | 71.071 |
| B. Aset Dana Investasi Peserta | - | - | - | 16.299 |
| C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional) | - | - | - | 77.968 |
| D. Rasio (a+b) : (a+b+c) | - | - | - | 53% |
| Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru | | | | |
| A. Jumlah Kewajiban selain Qardh | - | - | - | - |
| B. Jumlah Aset | - | - | - | - |
| 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) | - | - | - | - |

REASURADUR UTAMA

| NAMA REASURADUR | % |
|-------------------------------------|--------|
| Reasuransi Dalam Negeri | |
| 1. PT Maskapai Reasuransi Indonesia | 88,14% |
| 2. PT Reasuransi Syariah Indonesia | 7,93% |
| 3. PT Reasuransi Nasional Indonesia | 3,93% |

PEMILIK PERUSAHAAN

| | |
|--------------------------|----------|
| PT ASURANSI CENTRAL ASIA | 99,999 % |
| ANTHONI SALIM | 0,001 % |

DEWAN PENGAWAS SYARIAH

| | |
|---------|--|
| KETUA | : Mustafa Edwin Nasution, Ph.D. |
| ANGGOTA | : Dr. Hj. Siti Ma'rifah, SH,MM |
| ANGGOTA | : Ir. Muhammad Syarik Sula, AAIJ, FIIS |

DEWAN KOMISARIS DAN DIREKSI

| | |
|----------------------------|----------------------------|
| DEWAN KOMISARIS | |
| KOMISARIS UTAMA | : Anthoni Salim |
| KOMISARIS INDEPENDEN | : Anif Firman Darmaatmadja |
| KOMISARIS INDEPENDEN | : Ignatius Budiman |
| DIREKSI | |
| DIREKTUR UTAMA / KEPATUHAN | : Freddy Thamrin |
| DIREKTUR | : Antonius Probosanjojo |
| DIREKTUR TEKNIK | : dr. Sri Rahayu Sutanto |

1) Laporan Posisi Keuangan, Laporan Laba Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain, dan Laporan Surplus Defisit Underwriting Dana Tabarru' disusun berdasarkan standar akuntansi keuangan yang berlaku umum dengan menerapkan PSAK nomor 108 (revisi 2016) "Akuntansi Transaksi Asuransi Syariah" dan merupakan bagian dari Laporan Keuangan Konsolidasi yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik oleh Kantor Akuntan Publik Kanaka Puradiredja Suhartono dengan pendapat "wajar tanpa pengecualian"

2) Pencapaian Tingkat Solvabilitas dan Rasio Keuangan Selain Tingkat Solvabilitas telah disusun berdasarkan peraturan dan perundang-undangan dalam bidang perasuransian.

