

LAPORAN KEUANGAN
 UNIT USAHA SYARIAH
 Per 30 Sept 2021 dan 30 Sept 2020 (Q3 2021 dan Q3 2020 - Unaudited)

Laporan Posisi Keuangan Asuransi Syariah

Aset	Uraian		LIABILITAS	
	2021	2020	2021	2020
Kas dan setara kas	15,356	14,072	Utang klaim	-
Piutang kontribusi	743	456	Utang reasuransi	268
Aset Reasuransi	201	89	Utang Pajak	3
Piutang murabahah	-	-	Utang lain	80,988
Piutang istishna'	-	-	Bagian peserta atas surplus underwriting	-
Pembiayaan mudharabah	-	-	Ujrah diterima di muka	-
Pembiayaan musyarakah	-	-	Penyisihan klaim dalam proses	-
Investasi pada surat berharga	140,610	60,352	Penyisihan klaim sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	16
Investasi pada entitas asosiasi dan ventura bersama	-	-	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	-
Piutang salaman	-	-	Penyisihan manfaat polis masa depan	-
Aset Jarak	-	-	Penyisihan Kontribusi	1,964
Piutang Hasil Investasi	1,433	464	Penyisihan Ujrah	119
Properti Investasi	-	-	DANA PESERTA	-
Aset tetap	237	365	Dana investasi	-
Aset takberwujud	-	-	Dana tabarru'	-
Aset Lain	453	-	EKUITAS	-
			Modal disetor	70,000
			Tambahan modal disetor	-
			Saldo penghasilan komprehensif lain	60
			Saldo laba	5,616
TOTAL ASET	159,034	75,799	TOTAL LIABILITAS, DANA PESERTA, DAN EKUITAS	159,034

Laporan Surplus Defisit Underwriting Dana Tabarru'

Uraian	2021		2020	
PENDAPATAN ASURANSI	1,099	945		
Pendapatan kontribusi	3,214	2,466		
Bagian pengelola atas kontribusi	(1,929)	(1,480)		
Bagian reasuransi atas kontribusi	(187)	(41)		
BEBAN ASURANSI	1,285	754		
Beban klaim	902	-		
Bagian reasuransi atas klaim	(451)	-		
Perubahan penyisihan klaim dalam proses	-	-		
Perubahan penyisihan klaim sudah terjadi namun belum dilaporkan	2	5		
Perubahan penyisihan urun belum merupakan pendapatan	832	749		
Perubahan penyisihan manfaat polis masa depan	-	-		
SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	(186)	191		
Surplus underwriting yang dialokasikan ke peserta individual	-	-		
Surplus underwriting yang dialokasikan ke entitas pengelola	-	-		
Surplus underwriting yang dialokasikan ke dana tabarru'	-	-		
Pendapatan Lain-lain	2	-		
PENDAPATAN DAN BEBAN INVESTASI				
Pendapatan bagi hasil	-	-		
Keuntungan pelepasan investasi	-	-		
Perubahan nilai wajar investasi	-	-		
Beban investasi	-	-		
SURPLUS (DEFISIT) DANA TABARRU'	(184)	191		
SALDO AWAL DANA TABARRU'	234	-		
SALDO AKHIR DANA TABARRU'	51	191		

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana		Dana Perusahaan	
	2021	2020	2021	2020
Tingkat Solvabilitas	51	75,386	156,083	156,083
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	2,712	2,712	80,697	80,697
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	2,661	2,661	1,017	1,017
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	278	70	1,000	1,000
A. Risiko Kredit	45	45	4	4
B. Risiko Likuiditas	70	70	-	-
C. Risiko Pasar	-	-	-	-
D. Risiko Asuransi	163	163	-	-
E. Risiko Operasional	-	-	13	13
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 %)	18%	7412%	120%	120%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120%	120%	120%	120%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan	400	400	400	400
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru'	283	283	400	400
A. Kekurangan (lebih) tingkat solvabilitas dari target internal	283	283	400	400
B. Ketidacukupan investasi, kas dan bank	400	400	400	400
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	162%	7373%		

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Indikator			Gabungan
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	2,712	156,083	-	158,795
B. Kewajiban lancar	905	80,609	-	81,513
C. Rasio (a-b)	300%	194%	0%	2
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	1,730	-	-	-
B. Penyisihan teknis	1,779	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio [(b+c)]	97%	-	-	-
E. Aset yang Diperhitungkan Untuk Qardh pada Dana Perusahaan	400	-	-	-
F. Rasio [(a-(b+c)) setelah penambahan Qardh]	120%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Netto				
A. Pendapatan investasi netto	-	2,430	-	2,430
B. Rata-rata investasi	-	140,871	-	140,871
C. Rasio (a-b)	0%	2%	0%	0
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	453	-	-	-
B. Kontribusi netto	1,099	-	-	-
C. Rasio (a-b)	41%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	51	75,625	-	75,676
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	78	75,712	-	75,790
C. Perubahan dana (a-b)	(27)	(87)	-	(114)
D. Rasio (c/b)	-35%	0%	0%	(0)
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	2,712	2,712
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Korvensional)	-	-	-	156,083
D. Rasio (a-b) : (a-b+c)	-	-	-	0
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	2,661	-	-	-
B. Jumlah Aset	2,712	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(51)	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Rasio Pendidikan dan Pelatihan				
A. Biaya Pegawai dan Pengurus	-	369	-	369
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	2	-	2
Rasio (b/a)	-	0	-	0

Laporan Laba Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain

Uraian	2021		2020	
PENDAPATAN USAHA				
Pendapatan urjah pengelolaan dana tabarru'	1,929	1,480		
dikurangi : Pendapatan urjah pengelolaan dana tabarru' yang ditanggihkan	-	-		
Pendapatan urjah pengelolaan investasi dana peserta	-	-		
dikurangi : Pendapatan urjah pengelolaan investasi dana peserta yang ditanggihkan	-	-		
Pendapatan alokasi surplus underwriting	-	-		
Pendapatan investasi	2,430	2,790		
BEBAN USAHA				
Beban usaha	2,169	1,905		
LABA (RUGI) USAHA	2,189	2,364		
Pendapatan nonusaha	(462)	532		
Beban nonusaha	446	517		
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	1,280	2,378		
Beban pajak penghasilan	-	-		
LABA (RUGI)	1,280	2,378		
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN				
Tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-		
Surplus revaluasi aset tetap & takberwujud	-	-		
Pengukuran-kembali liabilitas imbalan pasti	-	-		
Pajak penghasilan	-	-		
Akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-		
Selisih kurs penjabaran laporan keuangan	-	-		
Selisih nilai wajar sukuk FVTOCI & aset keuangan AFS	(117)	263,9		
Pajak penghasilan	-	-		
PENGHASILAN KOMPREHENSIF	1,163	2,642		

Pemilik Perusahaan	
1. PT. Astra International Tbk	: 49,999962%
2. PT. Sedaya Multi Investama	: 49,999962%
3. Koperasi Astra International	: 0,000076%
Dewan Komisaris	
1. Suparno Djasmin	: Presiden Komisaris
2. -	: Wakil Presiden Komisaris
3. Berny Redjo	: Komisaris Independen
4. Yullan Noor	: Komisaris Independen
5. Auddie Alexander Wiranata	: Komisaris
Dewan Pengawas Syariah	
1. Sodikun	: Ketua
2. Rida Hesti Ratnasari	: Anggota
Dewan Direksi	
1. Windawati Tjahjedi	: Presiden Direktur
2. -	: Wakil Presiden Direktur
3. Stephanie Anvianti Gunadi	: Direktur
4. Sri Agung Handayani	: Direktur
5. Cornelius Nangoi	: Direktur