

Ringkasan Laporan Keuangan
PT Asuransi Jiwa Syariah Kitabisa
Per 29 Februari 2024

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian		Gabungan	
ASET										
Investisi	72.982,58	82.427,10	-	-	-	-	2.009,97	-	-	158.019,66
Deposito	42.247,27	46.213,31	-	-	-	-	-	-	-	88.460,58
Sertifikat Deposito	3.000,00	6.000,00	-	-	-	-	-	-	-	9.000,00
Saham Syariah	5.887,24	122,46	-	-	-	-	-	-	-	5.989,70
Sukuk atau Obligasi Syariah	12.582,20	9.117,32	-	-	1.040,00	-	-	-	-	21.739,52
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	13.780,95	23.992,89	-	-	-	-	-	-	-	38.773,83
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara Republik Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	15.016,67	1.000,64	-	-	-	-	1.096,76	-	-	17.114,07
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembelian Melalui Terpaparan dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembelian Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penvertaan Lansunse	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan investasi	24.735,32	42.188,79	-	-	464,21	-	-	-	-	67.388,32
Kas dan Bank	16.424,86	28.284,52	-	-	238,56	-	-	-	-	44.947,94
Tasihan	6.162,21	8.016,49	-	-	2,49	-	-	-	-	14.241,19
Aset Reasuransi	-	5.629,90	-	-	-	-	-	-	-	5.629,90
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	2.148,24	202,88	-	-	223,17	-	-	-	-	2.574,29
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA										
Liabilitas	72.982,58	82.427,10	-	-	2.009,97	-	-	-	-	158.019,66
Utang klaim dan manfaat dibayar	9.864,98	68.488,30	-	-	-	-	-	-	-	78.353,28
Biaya yang Masih Harus Dibayar	478,24	-	-	-	-	-	-	-	-	478,24
Utang lain	885,88	17.303,44	-	-	83,96	-	-	-	-	18.273,28
Penyisihan Teknis	8.402,45	51.586,26	-	-	-	-	-	-	-	13.597,71
Penyisihan Ujroh	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.402,45
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	46.284,52	-	-	-	-	-	-	-	46.284,52
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	857,05
Penyisihan klaim	-	2.746,28	-	-	-	-	-	-	-	2.746,28
Penyisihan atas risiko bencana	-	1.487,41	-	-	-	-	-	-	-	1.487,41
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	63.116,00	13.938,80	-	-	2.517,01	-	-	-	-	79.571,81
Modal Direktur	100.545,00	-	-	-	-	-	-	-	-	100.545,00
Agiio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akkumulasi Dana	-	14.729,22	-	-	2.487,21	-	-	-	-	17.216,43
Profil Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	(37.672,36)	-	-	-	-	-	-	-	-	(37.672,36)
Komponen Ekuitas Lainnya	263,36	(790,43)	-	-	29,80	-	-	-	-	(497,26)
Setelah Saldo S&E dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan	
Tingkat Solvabilitas	8.416,98	58.156,65	-	-
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	76.904,38	68.347,45	-	-
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	68.488,30	10.790,81	-	-
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	4.792,29	3.532,54	-	-
A. Risiko Kredit	478,10	907,83	-	-
B. Risiko Likuiditas	666,03	308,20	-	-
C. Risiko Pasar	85,74	2.479,83	-	-
D. Risiko Asuransi	3.502,19	-	-	-
E. Risiko Operasional	40,23	16,68	-	-
1. Risiko PAYDI Diteransi	-	-	-	-
a. Risiko Kredit	-	-	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-	-	-
c. Risiko Pasar	-	-	-	-
2. Aset PAYDI Diteransi	-	-	-	-
3. Liabilitas PAYDI Diteransi	-	-	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	175,62%	1655,69%	-	-
Tarset Tingkat Solvabilitas Internal	120,00%	120,00%	-	-
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diorsvaratkan Peraturan	100,00%	100,00%	-	-
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-	-	-
B. Kekurangan investasi, kas dan bank	-	-	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	175,62%	1655,69%	-	-

Laporan Posisi Keuangan, Laporan Kinerja Keuangan, Laporan Tingkat Solvabilitas, dan Laporan Rasio Keuangan Selain Solvabilitas merupakan laporan unaudited yang disusun berdasarkan peraturan perundangan.

Jakarta 29 Februari 2024
Direksi

PT Asuransi Jiwa Syariah Kitabisa

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian		Gabungan	
PENDAPATAN										
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI										
Hasil Investasi	305,23	469,43	-	-	23,91	3,06	-	-	-	801,63
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	238,65	-	-	(0,38)	0,92	-	-	-	239,19
Jumlah Hasil Investasi	305,23	708,08	-	-	24,29	4,18	-	-	-	801,63
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	239,05	-	-	-	-	-	-	-	-	239,05
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	544,28	708,08	-	-	24,29	4,18	-	-	-	801,63
PENDAPATAN UNDERWRITING										
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	4.770,08	7.586,59	-	-	414,37	0,48	-	-	-	12.771,53
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	276,57	1.081,43	-	-	-	-	-	-	-	1.358,00
Kontribusi Neto	4.493,51	6.505,16	-	-	414,37	0,48	-	-	-	11.433,53
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	(1.926,61)	-	-	-	-	-	-	-	(1.926,61)
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(1.926,61)	-	-	-	-	-	-	-	(1.926,61)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	1.599,44	-	-	-	-	-	-	-	1.599,44
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	(28,55)	-	-	-	-	-	-	-	(28,55)
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	6.149,34	-	-	-	-	-	-	-	6.149,34
PENDAPATAN UNDERWRITING	4.493,51	6.149,34	-	-	-	-	-	-	-	10.642,85
BEBAN										
BEBAN UNDERWRITING										
Beban Klaim	-	5.220,37	-	-	-	-	-	-	-	5.220,37
a. Klaim Bruto	-	5.220,37	-	-	-	-	-	-	-	5.220,37
b. Klaim recovery	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	504,43	-	-	-	-	-	-	-	504,43
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	992,94	74,13	-	-	-	1.067,08
e. Penarikan/Pembayaran Dana Investasi Peserta (belum it tempo)	-	-	-	-	992,94	74,13	-	-	-	1.067,08
Jumlah Beban Klaim Netto	-	5.483,29	-	-	-	-	-	-	-	6.520,87
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	5.483,29	-	-	-	-	-	-	-	5.483,29
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	695,55	-	-	-	-	-	-	-	695,55
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	242,36	-	-	-	-	-	-	-	-	242,36
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA										
a. Beban Pemasaan	675,06	-	-	-	-	-	-	-	-	675,06
b. Beban Akuisisi	1.941,74	-	-	-	-	-	-	-	-	1.941,74
c. Beban Umum dan Administrasi	1.205,47	-	-	-	-	-	-	-	-	1.205,47
- Beban Pegawai dan Penjualan	1.284,29	-	-	-	-	-	-	-	-	1.284,29
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	37,42	-	-	-	-	-	-	-	-	37,42
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	383,76	-	-	-	-	-	-	-	-	383,76
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	393,23	-	-	-	-	-	-	-	-	393,23
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	4.715,50	-	-	-	-	-	-	-	-	4.715,50
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	564,65	-	-	-	-	-	-	-	-	564,65
Pendapatan Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Beban Lain	(6,33)	0,81	-	-	0,13	(2,75)	-	-	-	(8,13)
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	570,97	-	-	-	-	-	-	-	-	570,97
Paik Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	570,97	-	-	-	-	-	-	-	-	570,97
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	238,78	-	-	-	-	-	-	-	-	238,78
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	809,75	925,51	-	-	(854,40)	(68,78)	-	-	-	1.112,10

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	Dana Investasi	Dana Perusahaan	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	44.136,45	51.193,21	2.377,80	97.707,46
B. Kewajiban lancar	22.315,35	3.475,45	83,96	25.874,76
C. Rasio (a/b)	197,79%	1473,00%	2833,93%	377,62%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	68.517,83	-	-	-
B. Penyisihan beban	45.755,36	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio (a-b/c)	1,50	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	469,43	305,23	26,44	801,09
B. Rata-rata investasi	35.924,11	53.		