

Ringkasan Laporan Keuangan PT FWD Insurance Indonesia Laporan Keuangan Bulanan Syariah (Unaudited) Bulan Juli Tahun 2024 (dalam jutaan rupiah)



Laporan Posisi Keuangan

Uraian	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP		
Aset	193.383	193.307	40.114	-	40.114	190.279	-	-	423.775
Investasi	176.310	176.310	18.650	-	18.650	188.753	-	-	383.712
Deposito	56.000	56.000	8.100	-	8.100	-	-	-	64.100
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	6.854	-	-	6.854
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	120.310	120.310	10.550	-	10.550	2.813	-	-	133.673
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	-	-	-	-	-	179.085	-	-	179.085
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan investasi	17.073	16.997	21.464	-	21.464	1.526	-	-	40.062
Kas dan Bank	12.265	12.265	14.777	-	14.777	1.219	-	-	28.260
Tagihan	4.732	4.732	5.843	-	5.843	307	-	-	10.882
Aset Reasuransi	-	-	844	-	844	-	-	-	844
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	75	-	-	-	-	-	-	-	75
Liabilitas dan Ekuitas Dana	193.383	193.307	40.114	-	40.114	190.279	-	-	423.775
Liabilitas	5.166	5.162	28.540	-	28.540	9.615	-	-	43.320
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	29	-	29	-	-	-	29
Biaya yang Masih Harus Dibayar	1	1	-	-	-	-	-	-	1
Utang lain	3.766	3.766	21.319	-	21.319	9.615	-	-	34.700
Penyisihan Teknis	1.400	1.396	7.191	-	7.191	-	-	-	8.591
Penyisihan <i>ujroh</i>	1.400	1.396	-	-	-	-	-	-	1.400
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	3.714	-	3.714	-	-	-	3.714
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	901	-	901	-	-	-	901
Penyisihan klaim	-	-	2.576	-	2.576	-	-	-	2.576
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	188.217	188.145	11.574	-	11.574	180.664	-	-	380.455
Modal Disetor	145.000	145.000	-	-	-	-	-	-	145.000
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	11.513	-	11.513	180.664	-	-	192.176
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	43.442	43.442	-	-	-	-	-	-	43.442
Komponen Ekuitas Lainnya	(225)	(225)	62	-	62	-	-	-	(163)
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	(71,53)	-	-	0,00	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wak'alah Bil Ujrah	Akad Mudharabah		
Pendapatan	-	-	-	-	-	-	-
Pendapatan Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Hasil Investasi	7.053	692	-	(9.035)	-	-	(1.289)
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	7.053	692	-	(9.035)	-	-	(1.289)
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	7.053	692	-	(9.035)	-	-	(1.289)
Pendapatan Underwriting	-	-	-	-	-	-	-
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	13.224	11.255	-	21.247	-	-	45.726
Kontribusi Reasuransi/Retrososi	-	3.643	-	-	-	-	3.643
Kontribusi Neto	13.224	7.612	-	21.247	-	-	42.083
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(3.677)	-	-	-	-	(3.677)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	43	-	-	-	-	43
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	13.224	3.978	-	-	-	-	3.978
Pendapatan Underwriting	13.224	3.978	-	-	-	-	17.202
Beban	-	-	-	-	-	-	-
Beban Underwriting	-	-	-	-	-	-	-
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	6.151	-	-	-	-	6.151
b. Klaim recovery	-	1.670	-	-	-	-	1.670
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(585)	-	-	-	-	(585)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	50.293	-	-	50.293
Jumlah Beban Klaim Netto	-	3.896	-	50.293	-	-	54.189
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Underwriting	-	3.896	-	-	-	-	3.896
Jumlah Surplus Defisit Underwriting	-	82	-	-	-	-	-
a. Surplus <i>underwriting</i> untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus <i>underwriting</i> untuk Peserta	-	658	-	-	-	-	658
Beban Usaha	-	-	-	-	-	-	-
a. Beban Pemasaran	-	119	-	-	-	-	119
b. Beban Akuisisi	-	4.083	-	-	-	-	4.083
c. Beban Umum dan Administrasi:	-	1.821	-	-	-	-	1.821
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	84	-	-	-	-	84
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	28	-	-	-	-	28
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	1.708	-	-	-	-	1.708
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	74	-	-	-	-	74
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Usaha	6.097	-	-	-	-	-	6.097
Labas (Rugi) Usaha Asuransi	14.180	116	-	(38.081)	-	-	(23.785)
Pendapatan Lain	983	13	-	-	-	-	996
Beban Lain	1.112	107	-	(1.962)	-	-	(743)
Labas (Rugi) Sebelum Pajak	14.051	22	-	(36.118)	-	-	(22.046)
Pajak Penghasilan	-	653	-	-	-	-	653
Labas Setelah Pajak	13.398	(59)	-	(36.118)	-	-	(22.780)
Pendapatan Komprehensif Lain	654	54	-	-	-	-	708
Jumlah Kinerja Seluruh Dana	14.052	(5)	-	(36.118)	-	-	(22.072)

Pencapaian Tingkat Solvabilitas

Keterangan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	11.574	188.145
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	40.114	193.307
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	28.540	5.162
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	993	1.259
A. Risiko Kredit	259	1.036
B. Risiko Likuiditas	62	0
C. Risiko Pasar	-	1
D. Risiko Asuransi	652	-
E. Risiko Operasional	19	221
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 (%)	1166%	14947%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120%	120%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	120%	120%
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target	-	-
B. Ketidakkucupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	1166%	14947%

Rasio Keuangan Selain Tingkat Solvabilitas

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' & Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas	-	-	-	-
A. Kekayaan lancar	39.591	192.881	190.279	422.751
B. Kewajiban lancar	23.502	1.081	190.279	214.862
C. Rasio (a:b)	168%	17849%	100%	197%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas	-	-	-	-
A. Investasi, kas dan bank	33.426	-	-	-
B. Penyisihan teknis	7.191	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	29	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	463%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto	-	-	-	-
A. Pendapatan investasi netto	692	7.053	(9.035)	(1.289)
B. Rata-rata investasi	20.009	165.935	201.106	387.050
C. Rasio (a:b)	3%	4%	-4%	-0,3%
Rasio beban klaim	-	-	-	-
A. Beban klaim netto	3.896	-	-	-
B. Kontribusi netto	3.978	-	-	-
C. Rasio (a:b)	98%	-	-	-
Rasio perubahan dana	-	-	-	-
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	11.574	188.217	180.664	380.455
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	11.580	216.782	216.782	402.527
C. Perubahan dana (a-b)	(5)	14.052	(36.118)	(22.072)
D. Rasio (c:b)	-0,05%	8%	-17%	-5%
Rasio Aset Unit Syariah	-	-	-	-
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	40.114
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	190.279
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	193.383
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	54%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'	-	-	-	-
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	28.540	-	-	28.540
B. Jumlah Aset	40.114	-	-	40.114
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)	-	-	-	-

Dewan Komisaris	
Komisaris Utama/ Komisaris Independen	: Nurmala Kartini Pandjaitan Sjahrir
Komisaris	: Binayak Dutta
Komisaris	: Damis Jacobus Ziegns
Komisaris	: Teddy Tjahjono
Komisaris Independen	: Dilly Rosi Timadar
Komisaris Independen	: I Wayan Agus Mertayasa
Komisaris Independen	: Jono Eff