

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAK	SAP		
ASET								
Investasi	47,462.95	40,408.43	5,347.24	-	5,206.24	37,930.55	3,750.00	87,190.34
Deposito	2,655.00	2,655.00	1,530.00	-	1,530.00	1,200.00	-	5,385.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	17,729.44	-	17,729.44
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	34,893.46	34,893.46	1,585.59	-	1,585.59	10,547.15	-	47,908.20
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	-	-	-	-	-	2,809.02	-	2,809.02
Ethik Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyetoran Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	9,914.09	2,809.97	2,433.65	-	2,090.65	5,644.93	3,750.00	14,240.68
Kas dan Bank	2,069.31	2,069.31	1,660.76	-	1,660.76	1,345.95	-	5,077.05
Tagihan	790.66	790.66	375.08	-	375.08	105.51	-	1,491.35
Aset Reasuransi	-	-	54.82	-	54.82	-	-	54.82
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	7,054.12	-	341.00	-	-	4,192.47	3,750.00	7,837.59
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA								
Liabilitas	47,462.95	40,408.43	5,347.24	-	5,206.24	37,930.55	3,750.00	87,190.34
Utang klaim dan manfaat dibayar	1,953.46	1,953.46	2,224.67	-	2,224.67	3,779.86	-	9,957.99
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-
Utang lain	3,875.18	3,875.18	2,053.05	-	2,053.05	3,779.86	-	9,708.09
Penyisihan teknis	78.28	78.28	374.85	-	374.85	-	-	249.69
Penyisihan Ujrah	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan PAVYD yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan keutuhan	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	138.78	-	138.78	-	-	138.78
Penyisihan klaim	-	-	21.03	-	21.03	-	-	21.03
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	11.81	-	11.81	-	-	11.81
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	48,409.09	38,494.97	3,922.57	-	2,981.56	34,150.69	3,750.00	74,233.35
Modal Disetor	27,500.00	27,500.00	-	-	-	-	-	27,500.00
Asap/Disapok Saham	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	3,316.73	-	3,316.73	34,151.58	3,750.00	38,698.31
Profil Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	16,420.18	16,420.18	-	-	-	-	-	16,420.18
Kompensasi Ekuitas Lainnya	(911.08)	(411.08)	5.84	-	5.84	19.11	-	(386.14)
Seluruh Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset yang Tidak Diperkenankan	-	(7,054.12)	-	(141.00)	-	-	-	(7,195.12)

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	2,981.56	36,454.97
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	5,206.24	40,408.43
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	2,224.67	3,953.46
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	27.37	248.80
A. Risiko Kredit	11.97	103.29
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	12.29	-
E. Risiko Operasional	3.12	43.32
1. Risiko PAYD Digaransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYD Digaransi	-	-
3. Liabilitas PAYD Digaransi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	10891.82%	24866.39%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan	120.00%	120.00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-
A. Keterangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidakefektifan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	10891.82%	24866.39%

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

Resuradur Utama		
No.	Nama	%
1.	PT Reasuransi Syariah Indonesia	22%
2.	PT Reasuransi Nasional Indonesia	6%
3.	PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk.	2%
4.	PT Reasuransi Nusantara Malimur	70%
Pemilik Perusahaan		
No.	Nama	%
1.	PT Mega Corpra	53%
2.	Pruco Life Insurance Company	49%
Dewan Komisaris		
No.	Nama	Jabatan
1.	Pawan Dhamija	Komisaris
2.	Fidius Djaelani	Komisaris Independen
3.	Ratna Nurantika	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah		
No.	Nama	Jabatan
1.	Amiriyah Tambunan	Ketua
2.	M. Azal Tanjung	Anggota
Dewan Direksi		
No.	Nama	Jabatan
1.	Samsarhi Sumit	Direktur Utama
2.	Meliani Setawan	Direktur
3.	Hani Kusumawardhani	Direktur Keptuhan
4.	Ottovianus Anwan	Direktur

Jakarta, November 2024

Direksi

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Walaikah Bil Ujrah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJIROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	1,846.17	129.65	-	1,323.37	-	-	3,299.18
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah hasil investasi	1,846.17	129.65	-	1,323.37	-	-	3,299.18
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	1,846.17	129.65	-	1,323.37	-	-	3,299.18
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru' /Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	4,555.28	1,793.51	-	18,940.97	-	1,120.98	24,168.77
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	305.43	-	-	-	-	-	305.43
Kontribusi Neto	4,555.28	1,488.07	-	18,940.97	-	1,120.98	32,863.32
Penurunan (Keaknaan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Keaknaan) Penyisihan Kontribusi	-	(16.07)	-	-	-	-	(16.07)
b. Penurunan (Keaknaan) PAKYBMP	-	-	-	-	-	-	-
c. Penurunan (Keaknaan) Penyisihan atas Risiko Bencana	0.93	-	-	-	-	-	0.93
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	4,555.28	1,469.94	-	18,940.97	-	1,120.98	34,285.22
PENDAPATAN UNDERWRITING NETO	4,555.28	1,469.94	-	18,940.97	-	1,120.98	34,285.22
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	772.22	-	-	-	-	772.22
b. Klaim recovery	-	390.29	-	-	-	-	390.29
c. Keaknaan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	4.25	-	-	-	-	4.25
d. Keaknaan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Pembayaran Dana Investasi Peserta (belum t. tempo)	-	-	-	26,724.17	-	-	26,724.17
Jumlah Beban Klaim Netto	-	386.38	-	26,724.17	-	-	27,110.34
Beban Adjusted	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	386.38	-	26,724.17	-	-	27,110.34
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	1,066.76	-	-	-	-	1,066.76
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	1,180.67	-	-	-	-	1,180.67
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	586.95	-	-	-	-	-	586.95
b. Beban Akuisisi	2,645.49	-	-	-	-	-	2,645.49
c. Beban Umrah dan Administrasi:	491.04	-	-	-	-	-	491.04
- Beban Pegawai dan Pengurus	324.70	-	-	-	-	-	324.70
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Umrah dan Administrasi Lainnya	166.33	-	-	-	-	-	166.33
Keaknaan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(265.83)	-	-	-	-	-	(265.83)
Keaknaan (penurunan) Penyisihan PAYD yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	2,457.64	-	-	-	-	-	2,457.64
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	2,943.80	15.73	-	(6,439.83)	-	1,120.98	(4,621.90)
Pendapatan Lain	325.05	-	-	-	-	-	325.05
Beban Lain	(927.46)	35.73	-	-	-	-	(891.73)
Keaknaan (Penurunan) Nilai Aset	-	-	-	-	-	-	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	4,196.47	-	-	-	-	-	4,196.47
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	4,196.47	-	-	-	-	-	4,196.47
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	232.70	(6.85)	-	6.42	-	-	232.27
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	4,429.17	(6.85)	-	6.42	-	-	4,428.74

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kefayatan lancar	5,547.24	43,712.55	37,930.55	87,190.34
B. Kewajiban lancar	2,224.67	3,953.46	3,779.86	9,957.99
C. Rasio (a/b)	249.83%	1105.68%	1004.49%	875.58%
Rasio perbandingan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	4,776.34	-	-	-
B. Penyisihan teknis	171.62	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio (a-(b+c))	2,783.04%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	129.65	1,846.17	1,323.37	3,299.18
B. Rata-rata investasi	2,540.29	35,724.84	36,878.22	75,143.35
C. Rasio (a/b)	5.10%	5.17%	3.59%	4.39%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	381.93	-	-	-
B. Kontribusi netto	1,488.07	-	-	-
C. Rasio (a-b)	25.67%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/riwayat/bulan berjalan	3,322.57	43,509.09	34,150.69	80,982.35
B. Dana tahun/riwayat/bulan lalu	2,136.06	39,723.71	43,182.72	85,042.48
C. Perubahan dana (a-b)	1,186.51	3,785.38	(9,032.03)	(4,060.13)
D. Rasio (c/b)	55.53%	9.53%	(20.92%)	-4.77%
Rasio Aset Lme Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	