

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi		Penyesuaian	Gabungan	
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP		SAK	Gabungan
ASET										
Investasi	84.511.81	49.176.01	89.447.06	71.311.00	90.046.61			34.877.63	139.081.24	
Deposito	18.900.00	18.900.00	39.950.00	-	39.950.00	-	-	-	58.850.00	
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
MFA Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Surat Berharga Syariah Negara	14.269.03	14.269.03	16.880.58	-	16.880.58	-	-	-	31.149.60	
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain NKRI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Reksa Dana Syariah	12.163.06	12.163.06	14.480.42	-	14.480.42	-	-	-	26.643.48	
Efekt Beragen 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	39.179.73	3.843.93	18.136.05	-	18.735.61	-	-	34.877.63	22.438.15	
Kas dan Bank	3.274.90	3.274.90	2.720.87	-	-	-	-	-	5.995.77	
Tagihan	34.422.79	389.43	9.139.65	-	16.014.74	-	-	34.877.63	8.684.81	
Aset Reasuransi	179.59	179.59	6.129.89	-	2.720.87	-	-	-	6.309.48	
Biaya Akuisisi yang Ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aset Lain	1.302.45	-	145.65	-	-	-	-	-	1.448.09	
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	84.511.81	49.176.01	89.447.06		87.325.74			34.877.63	139.081.23	
Liabilitas	2.772.73	2.772.73	42.386.42		63.595.82			34.877.63	10.281.52	
Utang Klaim dan Manfaat Dibayar	-	-	302.38	-	302.38	-	-	-	302.38	
Biaya yang Masih Harus Dibayar	2.201.34	2.201.34	42.084.05	-	42.084.05	-	-	34.877.63	9.407.76	
Utang Lain	571.39	571.39	-	-	-	-	-	-	571.39	
Penyisihan Teknis	3.439.72	3.439.72	21.209.39		21.209.39				24.649.11	
Penyisihan Ujroh	3.439.72	3.439.72	-	-	-	-	-	-	3.439.72	
Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyisihan Kontribusi	-	-	13.548.55	-	13.548.55	-	-	-	13.548.55	
Penyisihan atas Kontribusi yang Belum Merupakan Pendapatan	-	-	2.966.77	-	2.966.77	-	-	-	2.966.77	
Penyisihan Klaim	-	-	4.609.57	-	4.609.57	-	-	-	4.609.57	
Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	84.50	-	84.50	-	-	-	84.50	
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ekuitas Dana	78.299.36	42.963.56	25.851.24		23.729.93				104.150.60	
Modal Disetor	25.000.00	25.000.00	-	-	-	-	-	-	25.000.00	
Akumulasi Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Akumulasi Dana	-	-	25.851.24	-	25.851.24	-	-	-	25.851.24	
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saldo Laba	52.925.80	52.925.80	-	-	-	-	-	-	52.925.80	
Komponen Ekuitas Lainnya	373.56	373.56	-	-	-	-	-	-	373.56	
Selish Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aset yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		(35.335.80)			(2.121.31)					

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan	
Tingkat Solvabilitas	23.729.93	42.963.55		
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	87.325.74	49.176.01		
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	63.595.82	6.212.45		
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	5.356.40	305.36		
A. Risiko Kredit	4.006.56	278.72		
B. Risiko Likuiditas	-	-		
C. Risiko Pasar	-	-		
D. Risiko Asuransi	1.278.53	-		
E. Risiko Operasional	71.31	26.65		
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 %)	443.02%	14069.59%		
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. Kekurangan (Kelembhan) Tingkat Solvabilitas dari Target Internal	-	-		
B. Ketidakcukupan Investasi, Kas dan Bank	-	-		
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	443.02%	14069.59%		

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

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	Dana Perusahaan		Dana Tabarru'		Dana Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
							Akad Wakalah Bil Ujah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN										
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI										
Hasil Investasi	360.00	(554.47)	-	-	-	-	-	-	-	(194.47)
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	360.00	(554.47)	-	-	-	-	-	-	-	(194.47)
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	360.00	(554.47)	-	-	-	-	-	-	-	(194.47)
PENDAPATAN UNDERWRITING										
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	15.750.90	12.350.13	-	-	-	-	-	-	-	28.101.03
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	169.41	2.551.01	-	-	-	-	-	-	-	2.720.42
Kontribusi Neto	15.581.49	9.799.12	-	-	-	-	-	-	-	25.380.61
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(750.29)	-	-	-	-	-	-	-	(750.29)
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	(296.08)	-	-	-	-	-	-	-	(296.08)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	8.752.75	-	-	-	-	-	-	-	8.752.75
PENDAPATAN UNDERWRITING	15.581.49	8.752.75	-	-	-	-	-	-	-	24.334.24
BEBAN										
BEBAN UNDERWRITING										
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	2.959.42	-	-	-	-	-	-	-	2.959.42
b. Klaim Recovery	-	610.55	-	-	-	-	-	-	-	610.55
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(430.88)	-	-	-	-	-	-	-	(430.88)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah Jatuh Tempo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (Belum JT Tempo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	1.917.99	-	-	-	-	-	-	-	1.917.99
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	1.917.99	-	-	-	-	-	-	-	1.917.99
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	15.581.49	6.834.76	-	-	-	-	-	-	-	6.834.76
a. Surplus Underwriting untuk Dana Perusahaan	4.100.86	4.100.86	-	-	-	-	-	-	-	8.201.72
a. Surplus Underwriting untuk Peserta	-	683.48	-	-	-	-	-	-	-	683.48
BEBAN USAHA:										
a. Beban Pemasaran	2.266.89	-	-	-	-	-	-	-	-	2.266.89
b. Beban Akuisisi	9.198.10	-	-	-	-	-	-	-	-	9.198.10
c. Beban Umum dan Administrasi:	2.667.06	-	-	-	-	-	-	-	-	2.667.06
- Beban Pegawai dan Pengurus	2.283.32	-	-	-	-	-	-	-	-	2.283.32
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	1.05	-	-	-	-	-	-	-	-	1.05
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	382.69	-	-	-	-	-	-	-	-	382.69
Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Ujroh	540.78	-	-	-	-	-	-	-	-	540.78
Kenaikan (Penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	14.672.83	-	-	-	-	-	-	-	-	14.672.83
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	5.369.52	1.495.96	-	-	-	-	-	-	-	6.865.48
Pendapatan Lain	-	39.21	-	-	-	-	-	-	-	39.21
Beban Lain	286.78	(47.83)	-	-	-	-	-	-	-	238.95
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	5.082.73	-	-	-	-	-	-	-	-	5.082.73
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	5.082.73	-	-	-	-	-	-	-	-	5.082.73
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	5.082.73	1.583.00	-	-	-	-	-	-	-	6.665.74

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan Lancar	87.373.33	44.969.44	-	132.342.77
B. Kewajiban Lancar	63.595.82	6.212.45	-	69.808.27
C. Rasio (a/b)	137.39%	723.86%	-	189.58%
Rasio Perimbangan Investasi dengan Liabilitas				
A. Investasi, Kas dan Bank	74.031.87	-	-	-
B. Penyisihan Teknis	21.209.39	-	-	-
C. Utang Klaim Retensi Sendiri	302.38	-	-	-
D. Rasio (a:[b+c])	3.44	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan Investasi Netto	(554.47)	359.99	-	(194.48)
B. Rata-rata Investasi	58.127.85	43.989.16	-	102.117.01
C. Rasio (a/b)	-0.95%	0.82%	-	-0.19%
Rasio Beban Klaim				
A. Beban Klaim Netto	2.348.87	-	-	-
B. Kontribusi Netto	9.799.12	-	-	-
C. Rasio (a/b)	23.97%	-	-	-
Rasio Perubahan Dana				
A. Dana Tahun/Triwulan/Bulan Berjalan	25.851.24	52.925.80	-	78.777.04
B. Dana Tahun/Triwulan/Bulan Lalu	28.000.50	51.479.86	-	79.480.36
C. Perubahan Dana (a-b)	(2.149.26)	1.445.94	-	(703.32)
D. Rasio (c:b)	-7.68%	2.81%	-	-0.88%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	89.447.06
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	358.965.17
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	19.95%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	63.595.82	-	-	-
B. Jumlah Aset	89.447.06	-	-	-
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)	-	-	-	-

Jakarta, 30 April 2024

S, E & O