



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	89.915.29	48.522.55	99.197.76		91.701.40			41.064.20	148.048.85	
Deposito	19.900.00	19.838.19	47.450.00	-	47.450.00	-	-	-	67.350.00	
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
MFA Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Surat Berharga Syariah Negara	14.269.03	14.269.03	17.383.83	-	17.383.83	-	-	-	31.652.86	
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	12.521.93	12.521.93	14.934.28	-	14.934.28	-	-	-	27.456.21	
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	43.224.34	1.893.40	19.429.65	-	11.933.29	-	-	41.064.20	21.589.79	
Kas dan Bank	1.354.34	1.354.34	2.011.44	-	2.011.44	-	-	-	3.365.78	
Tagihan	41.453.63	389.43	8.446.91	-	3.804.39	-	-	41.064.20	8.836.35	
Aset Reasuransi	149.63	149.63	6.117.46	-	6.117.46	-	-	-	6.267.10	
Biaya Akuisisi yang Ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aset Lain	266.74	-	2.853.83	-	-	-	-	-	3.120.57	
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	89.915.29	48.522.55	99.197.76		91.701.40			41.064.20	148.048.85	
Liabilitas	5.253.15	5.253.15	47.828.42		70.412.20			41.064.20	12.017.38	
Utang Klaim dan Manfaat Dibayar	-	-	309.80	-	309.80	-	-	-	309.80	
Biaya yang Masih Harus Dibayar	1.865.06	1.865.06	47.518.62	-	47.518.62	-	-	41.064.20	8.319.48	
Utang Lain	3.388.09	3.388.09	-	-	-	-	-	-	3.388.09	
Penyisihan Teknis	3.387.49	3.387.49	22.583.78		22.583.78				25.971.27	
Penyisihan Ujroh	3.387.49	3.387.49	-	-	-	-	-	-	-	
Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyisihan Kontribusi	-	-	14.971.50	-	14.971.50	-	-	-	14.971.50	
Penyisihan atas Kontribusi yang Belum Merupakan Pendapatan	-	-	2.613.09	-	2.613.09	-	-	-	2.613.09	
Penyisihan Klaim	-	-	4.909.21	-	4.909.21	-	-	-	4.909.21	
Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	89.98	-	89.98	-	-	-	89.98	
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ekuitas Dana	81.274.65	39.881.91	28.785.56		21.289.20				110.060.21	
Modal Disetor	25.000.00	25.000.00	-	-	-	-	-	-	25.000.00	
Ago/Osago Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Akumulasi Dana	-	-	28.785.56	-	28.785.56	-	-	-	28.785.56	
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saldo Laba	55.901.09	55.901.09	-	-	-	-	-	-	55.901.09	
Komponen Ekuitas Lainnya	373.56	373.56	-	-	-	-	-	-	373.56	
Selish Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aset yang Tidak Diperkenankan	-	(41.392.74)	-	-	(7.496.36)	-	-	-	-	

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan	
Tingkat Solvabilitas	21.289.20	39.881.91		
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	91.701.40	48.522.55		
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	70.412.20	8.640.64		
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	5.405.07	331.54		
A. Risiko Kredit	3.951.91	280.99		
B. Risiko Likuiditas	-	-		
C. Risiko Pasar	-	-		
D. Risiko Asuransi	1.373.39	-		
E. Risiko Operasional	79.77	50.55		
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 %)	393.87%	12029.35%		
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%		
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperisyaratkan 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	393.87%	12029.35%		

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
	SAK	SAP	SAK	SAP	SAK	SAP	SAK	SAP		
PENDAPATAN										
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI										
Hasil Investasi	958.72	570.34	-	-	-	-	-	-	-	1.529.06
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	958.72	570.34	-	-	-	-	-	-	-	1.529.06
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	958.72	570.34	-	-	-	-	-	-	-	1.529.06
PENDAPATAN UNDERWRITING										
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	34.509.64	26.970.10	-	-	-	-	-	-	-	61.479.74
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	366.59	5.462.70	-	-	-	-	-	-	-	5.829.29
Kontribusi Neto	34.143.05	21.507.40	-	-	-	-	-	-	-	55.650.45
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	(1.637.42)	-	-	-	-	-	-	-	(1.637.42)
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(1.637.42)	-	-	-	-	-	-	-	(1.637.42)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(190.43)	-	-	-	-	-	-	-	(190.43)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	19.679.55	-	-	-	-	-	-	-	19.679.55
PENDAPATAN UNDERWRITING	34.143.05	19.679.55	-	-	-	-	-	-	-	53.822.60
BEBAN										
BEBAN UNDERWRITING										
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	8.693.55	-	-	-	-	-	-	-	8.693.55
b. Klaim Recovery	-	2.098.57	-	-	-	-	-	-	-	2.098.57
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	174.45	-	-	-	-	-	-	-	174.45
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah Jatuh Tempo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (Belum jt tempo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	6.769.43	-	-	-	-	-	-	-	6.769.43
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	6.769.43	-	-	-	-	-	-	-	6.769.43
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	12.910.13	-	-	-	-	-	-	-	12.910.13
a. Surplus Underwriting untuk Dana Perusahaan	7.746.08	7.746.08	-	-	-	-	-	-	-	15.492.15
a. Surplus Underwriting untuk Peserta	-	1.291.01	-	-	-	-	-	-	-	1.291.01
BEBAN USAHA:										
a. Beban Pemasaran	8.522.02	-	-	-	-	-	-	-	-	8.522.02
b. Beban Akuisisi	20.294.42	-	-	-	-	-	-	-	-	20.294.42
c. Beban Umum dan Administrasi:	5.107.14	-	-	-	-	-	-	-	-	5.107.14
- Beban Pegawai dan Pengurus	3.680.91	-	-	-	-	-	-	-	-	3.680.91
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	25.98	-	-	-	-	-	-	-	-	25.98
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	1.400.25	-	-	-	-	-	-	-	-	1.400.25
Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Ujroh	518.51	-	-	-	-	-	-	-	-	518.51
Kenaikan (Penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	34.442.08	-	-	-	-	-	-	-	-	34.442.08
JUMLAH BEBAN USAHA	34.442.08	-	-	-	-	-	-	-	-	34.442.08
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	8.405.76	4.443.38	-	-	-	-	-	-	-	12.849.14
Pendapatan Lain	-	133.79	-	-	-	-	-	-	-	133.79
Beban Lain	347.74	59.85	-	-	-	-	-	-	-	407.59
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	8.058.02	-	-	-	-	-	-	-	-	8.058.02
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	8.058.02	-	-	-	-	-	-	-	-	8.058.02
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	8.058.02	4.517.32	-	-	-	-	-	-	-	12.575.34

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kelayakan Lancar	80.597.44	44.377.79	-	124.975.23
B. Kewajiban Lancar	70.412.20	8.640.64	-	79.052.84
C. Rasio (a/b)	114.47%	513.59%	-	158.09%
Rasio Perimbangan Investasi dengan Liabilitas				
A. Investasi, Kas dan Bank	81.779.55	-	-	-
B. Penyisihan Teknis	22.583.78	-	-	-
C. Utang Klaim Retensi Sendiri	309.80	-	-	-
D. Rasio (a-(b+c))	3.57	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan Investasi Netto	570.34	958.72	-	1.529.05
B. Rata-rata Investasi	62.356.40	44.668.60	-	107.025.00
C. Rasio (c/b)	0.91%	2.15%	-	1.43%
Rasio Beban Klaim				
A. Beban Klaim Netto	6.594.97	-	-	-
B. Kontribusi Netto	21.507.40	-	-	-
C. Rasio (a/b)	30.66%	-	-	-
Rasio Perubahan Dana				
A. Dana Tahun/Triwulan/Bulan Berjalan	28.785.56	55.901.09	-	84.686.65
B. Dana Tahun/Triwulan/Bulan Lalu	28.518.14	55.422.63	-	83.940.77
C. Perubahan Dana (a-b)	267.41	478.47	-	745.88
D. Rasio (c/b)	0.94%	0.86%	-	0.89%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	99.197.76
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	358.965.17
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	21.65%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	70.412.20	-	-	-
B. Jumlah Aset	99.197.76	-	-	-
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 September 2024

S, E & O