

LAPORAN KEUANGAN
PT. ASURANSI JIWA SYARIAH BUMIPUTERA
LAPORAN BULANAN

Ringkasan Laporan Keuangan
Per 30 April 2024

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	LAPORAN POSISI KEUANGAN								
	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi Peserta		Gabungan		
	SAK	SAP	SAK OT	SAK OT	SAP	SAK	SAP	Penyesuaian	SAK
ASET	42.029,84	20.603,87	93.969,88	-	93.969,89	220.117,36	-	-	356.117,10
Investasi	13.872,80	13.872,80	89.213,34	-	89.213,33	173.293,87	-	-	276.380,01
Deposito	4.000,00	4.000,00	59.100,00	-	59.100,00	18.900,00	-	-	82.000,00
Berikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	12.663,44	-	-	12.663,44
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	9.872,80	9.872,80	25.964,14	-	25.964,13	90.272,17	-	-	126.109,11
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Risiko Dana Syariah	-	-	4.149,20	-	4.149,20	51.968,26	-	-	56.107,46
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Efektif	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur berbentuk kontrak investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan investasi	28.157,04	6.731,07	4.756,55	-	4.756,55	46.823,50	-	-	79.737,09
Kas dan Bank	1.982,23	1.982,23	3.316,82	-	3.316,81	3.608,26	-	-	8.708,11
Tanahan	3.718,47	3.718,47	334,48	-	334,49	43.415,24	-	-	47.458,19
Aset Resoransi	-	-	1.045,24	-	1.045,24	-	-	-	1.045,24
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	967,01	967,01	-	-	-	-	-	-	967,01
Properti Bukan Investasi	62,36	62,36	-	-	-	-	-	-	62,36
Aset Lain	21.425,98	-	-	-	-	-	-	-	21.425,98
LIABILITAS DAN EKUITAS	42.029,84	20.603,87	93.969,88	-	93.969,89	220.117,36	-	-	356.117,10
Liabilitas	36.867,99	43.583,82	56.996,33	-	56.996,32	106.090,16	-	-	199.954,48
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	-	-	-	99.503,02	-	-	99.503,02
Biaya yang Masih Harus Dibayar	213,67	213,67	-	-	-	6.786,94	-	-	213,67
Utang lain	34.494,98	34.494,98	22,80	-	22,80	-	-	-	41.304,63
Penyisihan Teknis	2.159,43	8.875,26	56.973,53	-	56.973,53	-	-	-	59.132,06
Penyisihan Ujrah	2.159,43	8.875,26	-	-	-	-	-	-	2.159,43
Penyisihan PAKYB yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	55.256,93	-	-	55.256,93	-	-	-	55.256,93
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan	-	98,35	-	-	98,35	-	-	-	98,35
Penyisihan Klaim	-	1.418,88	1.418,88	-	1.418,88	-	-	-	1.418,88
Penyisihan atas risiko bencana	-	3,37	3,37	-	3,37	-	-	-	3,37
Garah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Buatasi Dana	5.161,85	(22.979,95)	36.973,56	-	36.973,56	114.027,21	-	-	156.162,62
Modal Ditransfer	100.000,00	100.000,00	-	-	-	-	-	-	100.000,00
Akumulasi Dana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Agio Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	43.669,55	43.669,55	-	43.669,55	224.318,88	-	-	267.988,43
Crédit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	(95.524,76)	(95.524,76)	-	-	-	-	-	-	(95.524,76)
Komponen Ekuitas Lainnya	886,62	886,62	(6.695,99)	-	(6.695,99)	(110.291,67)	-	-	(116.301,05)
Saldo Sahib SAK dan Sahib SAP	(6.219,92)	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	(21.425,98)	-	-	-	-	-	-	-	-

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	
	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta
Tingkat Solvabilitas	36,973,55	(22,979,95)
A. Aset yang diperkenankan (AVD)	93.969,88	20.603,87
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	56.996,32	43.583,82
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko	6.079,43	2.186,04
A. Risiko Kredit	744,39	343,83
B. Risiko Likuiditas	2.004,25	1.328,20
C. Risiko Pasar	663,87	2,49
D. Risiko Asuransi	2.577,91	-
E. Risiko Operasional	89,21	511,53
F. MMR Asuransi PAKYB Digaransi	-	-
1. Risiko PAKYB Digaransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAKYB Digaransi	-	-
3. Liabilitas PAKYB Digaransi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum mempertimbangkan Aset yang	608,17%	-1051,21%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120,00%	120,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang	120,00%	120,00%
Aset yang tersedia untuk Garansi yang Diperibungkan	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target	-	-
B. Kencenderungan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana	608,17%	-1051,21%

Catatan :

- Laporan Posisi Keuangan, Laporan Laba Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain dan Laporan Surplus Defisit Underwriting disusun berdasarkan Standar Akuntansi Syariah yang berlaku
- Pencapaian tingkat solvabilitas merupakan tingkat kesehatan keuangan dengan prinsip syariah
- Rasio keuangan selain tingkat solvabilitas merupakan informasi keuangan dengan prinsip syariah. Informasi keuangan di atas disajikan dengan beberapa penyesuaian untuk memenuhi Ketentuan dan Peraturan yang berlaku tentang Bentuk dan Susunan Laporan Keuangan serta Bentuk dan Susunan Pengumuman Ringkasan Laporan Keuangan Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi.
- Kurs pada tanggal 30 April 2024, 1 US\$: Rp 16.249.

Keterangan :

- PAKYBMP = Penyisihan Atas Kontribusi Yang Belum Merupakan Pendapatan.
- DTMBR = Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko adalah suatu jumlah minimum tingkat solvabilitas yang ditetapkan, yaitu dana yang dibutuhkan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul sebagai akibat dari deviasi dalam pengelolaan aset dan liabilitas.
- MMBR = Modal Minimum Berbasis Risiko adalah suatu jumlah minimum tingkat solvabilitas yang ditetapkan, yaitu dana yang dibutuhkan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul sebagai akibat dari deviasi dalam pengelolaan aset dan liabilitas.

Jakarta, Mei 2024

S E & O
Direksi

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	LAPORAN KINERJA KEUANGAN					
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta	Gabungan	
				Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah	Penyesuaian
PENDAPATAN	-	-	-	-	-	-
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJRAH PENGELOLAAN	-	-	-	-	-	-
Hasil Investasi	223,96	1.682,34	-	-	4.811,29	-
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	586,75	-	-	1.620,81	-
Jumlah Hasil Investasi	223,96	1.095,59	-	-	3.190,48	-
Jumlah Ujrah Pengelolaan Investasi	2.207,56	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujrah	2.431,52	1.095,59	-	-	3.190,48	-
PENDAPATAN UNDERWRITING	908,17	1.012,81	-	-	6.233,19	-
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi	-	-	-	-	-	-
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	27,01	102,37	-	-	129,38	-
Kontribusi Neto	881,16	910,44	-	-	6.233,19	-
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	2.318,03	-	-	-	-
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(5,80)	-	-	-	-
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko	-	0,24	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	881,16	3.222,87	-	-	3.222,87	-
PENDAPATAN UNDERWRITING	881,16	3.222,87	-	-	3.222,87	-
BEBAN	-	-	-	-	-	-
BEBAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	612,61	-	-	-	-
b. Klaim reserve	-	68,44	-	-	-	-
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(286,02)	-	-	-	-
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh	-	-	-	-	28.238,31	-
e. Penarikan (Penambahan) Dana Investasi Peserta	-	-	-	-	7.231,46	-
Jumlah Beban Klaim Neto	-	258,15	-	-	35.559,77	-
Beban Underwriting	-	-	-	-	-	-
UMJUAL BEBAN UNDERWRITING	-	258,15	-	-	-	-
JUMLAH SURPLUS (DEFISI) UNDERWRITING	-	2.964,72	-	-	-	-
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:	-	-	-	-	-	-
a. Beban Penarikan	2.173,87	-	-	-	-	-
b. Beban Akuisisi	398,98	-	-	-	-	-
c. Beban Utang dan Administrasi	4.101,88	-	-	-	-	-
Beban Pegawai dan Pengurus	2.809,98	-	-	-	-	-
Beban Pendidikan dan Pelatihan	7,33	-	-	-	-	-
Beban Utang dan Administrasi Lainnya	1.285,63	-	-	-	-	-
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujrah	(355,74)	-	-	-	-	-
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAKYB	-	-	-	-	-	-
UMJUAL BEBAN USAHA	6.320,99	-	-	-	-	-
JABA (RUGI) USAHA ASURANSI	(1.008,32)	4.060,31	-	-	(26.136,10)	-
Pendapatan Lain	49,86	-	-	-	-	-
Beban Lain	-	-	-	-	-	-
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	-	-	-	-	-	-
JABA (RUGI) SELURUH PAKYB	(2.958,46)	4.060,31	-	-	(26.136,10)	-
Pajak Penghasilan	(2.958,46)	4.060,31	-	-	-	-
JABA SELURUH PAKYB	(2.958,46)	4.060,31	-	-	(26.136,10)	-
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-
UMJUAL KINERJA SELURUH DANA	(2.958,46)	4.060,31	-	-	(26.136,10)	-

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	93.969,88	20.603,87	220.117,36	334.691,11
B. Kewajiban lancar	56.973,52	43.583,82	106.090,16	206.647,50
C. Rasio (a-b)	164,94%	47,27%	207,48%	161,96%
Rasio pembagian investasi				
A. Investasi, kas dan bank	93.969,88	-	-	-
B. Penyisihan teknis	56.973,53	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio (a-(b+c))	1,65	-	-	-
E. Aset yang Diperibungkan	-	-	-	-
F. Rasio (a-(b+c)) setelah	0,00%	-	-	-
Rasio Pendapatan investasi neto				
A. Pendapatan investasi neto	1.095,59	223,96	3.190,48	4.510,02
B. Rata-rata investasi	89.996,93	13.897,49	183.344,73	287.239,14
C. Rasio (a-b)	1,22%	1,61%	1,74%	1,57%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim neto	258,15	-	-	-
B. Kontribusi neto	910,44	-	-	-
C. Rasio (a-b)	28,35%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/terakhir/bulan	36.973,56	5.161,85	114.027,21	156.162,62
B. Dana tahun/terakhir/bulan lalu	39.609,24	8.169,68	250.454,98	298.233,90
C. Perubahan dana (a-b)	(2.635,68)	(3.007,83)	(136.427,77)	(142.071,28)
D. Rasio (a-b)	-6,83%	-36,82%	-54,87%	-47,64%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana	-	-	-	93.969,88
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	220.117,36
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan	-	-	-	42.029,84
D. Rasio (a+b)-(c)	-	-	-	88,20%