

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	LAPORAN POSISI KEUANGAN							Penyesuaian	Gabungan
	Dana Perusahaan		Dana Tabaru/ dan Tanah		Dana Investasi Peserta				
	SAK	SAP	SAK OT	SAK OTH	SAP	SAX	SAP	SAX	
ASET	41.584.01	17.348.51	99.262.08	-	99.262.08	245.545.22	-	386.391.31	
Investasi	13.940.89	13.940.89	94.166.24	-	94.166.23	202.275.35	-	130.382.50	
Deposito	4.000.00	4.000.00	66.600.00	-	66.600.00	77.400.00	-	148.000.00	
Bertitik Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saham Syariah	-	-	-	-	-	12.148.75	-	12.148.75	
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	
Surat Berharga Syariah Negara	9.940.89	9.940.89	25.995.54	-	25.995.53	90.134.88	-	126.251.31	
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	-	-	1.570.70	-	1.570.70	22.411.73	-	23.982.43	
Efek Beragang Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggangan	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dana Investasi Infrastruktur berbentuk kontrak investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	
Bukan investasi	27.643.12	3.408.62	5.095.83	-	5.095.83	43.269.85	-	76.008.80	
Pis dan Bank	1.312.38	1.312.38	3.665.04	-	3.665.03	39.00	-	5.012.50	
Tgahan	1.131.14	1.131.14	424.06	-	424.07	43.230.85	-	44.786.05	
Rol Reasuransi	-	-	-	-	-	-	-	-	
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	903.36	903.36	1.006.74	-	1.006.74	-	-	1.006.74	
Property Bukan Investasi	52.87	52.87	-	-	-	-	-	52.87	
Aset Lain	24.234.50	-	-	-	-	-	-	24.234.50	
LIABILITAS DAN EKUITAS	41.584.01	17.348.51	99.262.08	-	99.262.08	245.545.22	-	386.391.31	
Liabilitas	37.500.92	43.740.60	53.330.74	-	53.330.74	17.833.72	-	108.815.38	
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	27.70	-	27.70	13,829.28	-	13,829.27	
Biaya yang Masih Harus Dibayar	173.01	173.01	-	-	10.24	6,108.44	-	173.01	
Utang lain	35,370.61	35,370.61	30.34	-	30.34	-	-	41,689.29	
Penyisihan Teknis	2,007.29	8,196.97	53,292.80	-	53,292.80	-	-	55,300.10	
Penyisihan Ujrah	2,007.29	8,196.97	-	-	-	-	-	2,007.29	
Penyisihan FATD yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyisihan kontribusi	-	-	53,211.35	-	53,211.35	-	-	53,211.35	
Penyisihan atas kontribusi yang belum mengumpul	-	-	130.48	-	130.48	-	-	130.48	
Penyisihan Klaim	-	-	1,447.85	-	1,447.85	-	-	1,447.85	
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	3.12	-	3.12	-	-	3.12	
Garansi	-	-	-	-	-	-	-	-	
Bekas Dana	4,033.09	(26,391.09)	45,931.35	-	45,931.35	227,611.50	-	277,575.93	
Modal Diatur	100,000.00	100,000.00	-	-	-	-	-	100,000.00	
Agui-Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	
Akumulasi Dana	-	-	49,123.08	-	49,123.08	298,366.97	-	347,490.05	
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	
SiDA Laba	(96,721.62)	(96,721.62)	-	-	-	-	-	(96,721.62)	
Komponen Ekuitas Lainnya	754.71	754.71	(3,191.74)	-	(3,191.74)	(70,355.47)	-	(73,192.50)	
Reservasi SAK dan Sanksi SAP	-	-	-	-	-	-	-	(6,189.68)	
Aset Yang Tidak Diperkenankan	(24,234.50)	-	-	-	-	-	-	-	

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabaru/ dan Dana Tanah	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	45,931.33	(26,391.09)
A. Aset yang dipermanenkan (AVD)	99,262.07	17,348.51
B. Liabilitas selain Garansi dari Dana Perusahaan	53,330.74	43,740.60
Dana Tabaru dan dana Tanah/ Minimum Berbasis Risiko	5,411.01	2,092.70
A. Risiko Kredit	459.87	124.74
B. Risiko Likuiditas	1,860.75	1,465.65
C. Risiko Pasar	251.31	2.11
D. Risiko Asuransi	2,368.91	-
E. Risiko Operasional	94.17	500.37
F. MMBR atas FATD Digaransi	-	-
1. Risiko FATD Digaransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset FATD Digaransi	-	-
B. Liabilitas FATD Digaransi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum mempertimbangkan Aset yang Target	848.85%	(261.10%)
Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/Modat yang Aset yang tersedia untuk Garansi yang Diperibungkan	120.00%	120.00%
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target B. Ketersediaan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabaru/ dan Dana	848.85%	(261.10%)

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 31 Agustus 2024, 1 US\$: Rp 15.473,-

Keterangan :

- PAKYBMP = Penyisihan Atas Kontribusi Yang Belum Merupakan Pendapatan.
- DTMBR = Dana Tabaru/ dan Dana Tanah/ 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.

(dalam jutaan rupiah)

Reasuransi Utama	
1. PT Maskapai Reasuransi Indonesia, Tbk	46.24%
2. PT Reasuransi Syariah Indonesia	53.76%
Pemilik Perusahaan	
1. AIB Bumiputera 1912	99%
2. PT. Bumiputera Syariah	1%
Dewan Komisaris	
1. Hedi Purnomo	Komisaris Utama
2. Suranto	Komisaris
Dewan Pengawas Syariah	
Muhammad Choirin	
Dewan Direksi	
1. Niken Pratiwi Dinayanto	Direktur Utama
2. Tiguma Evendra Rinto	Direktur Keuangan & Investasi

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	LAPORAN KINERJA KEUANGAN				
	Dana Perusahaan	Dana Tabaru/ dan Dana Tanah	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
	AKAD WAKALAH BIL UYUH	AKAD MUDHARAH			
PENDAPATAN	-	-	-	-	-
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJRAH PENGELOLAAN	-	-	-	-	-
Hasil Investasi	452.93	3,778.06	-	-	9,934.93
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	1,000.37	-	-	3,040.15
Jumlah Hasil Investasi	452.93	2,337.91	-	-	6,354.38
Jumlah Ujrah Pengelolaan Investasi	4,008.12	-	-	-	4,008.32
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujrah	4,533.25	2,337.91	-	-	13,125.53
PENDAPATAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-
Kontribusi Tabaru/Kontribusi	1,884.82	2,097.30	-	-	12,485.71
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	35.98	137.24	-	-	173.22
Kontribusi Neto	1,848.84	1,960.06	-	-	16,304.61
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan Penurunan (kenaikan) FATD/BMP	-	5,817.14	-	-	5,817.14
C. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko	-	(33.99)	-	-	(33.99)
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	1,848.84	7,243.70	-	-	7,243.70
PENDAPATAN UNDERWRITING	1,848.84	7,243.70	-	-	9,592.51
BEBAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-
Beban Klaim	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	1,041.09	-	-	1,041.09
b. Klaim recovery	-	(116.28)	-	-	(116.28)
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(457.05)	-	-	(457.05)
d. Penakikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh	-	-	-	-	(46,003.68)
e. Penarikan/Pembelian Dana Investasi Peserta	-	-	-	-	16,941.78
Jumlah Beban Klaim Neto	-	467.76	-	-	(29,063.90)
BEBAN UNDERWRITING	-	467.76	-	-	467.76
JUMILAH SURPLUS (DEFISI) UNDERWRITING	-	7,275.93	-	-	-
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:	-	-	-	-	-
a. Beban Penarikan	-	3,836.05	-	-	3,836.05
b. Beban Akuisisi	-	888.76	-	-	888.76
c. Beban Lain dan Administrasi	-	6,395.10	-	-	6,395.10
Beban Pegawai dan Pengurus	-	4,886.97	-	-	4,886.97
Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	18.03	-	-	18.03
Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	1,487.10	-	-	1,487.10
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujrah	-	(507.87)	-	-	(507.87)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan FATD yang	-	-	-	-	-
DUMILAH BEBAN UNDERWRITING	-	10,609.04	-	-	10,609.04
DUMILAH BEBAN USAHA	-	14,226.95	-	-	14,226.95
JAMBA (RUGI) USAHA ASURANSI	-	5,513.84	-	-	47,911.99
Pendapatan Lain	-	71.64	-	-	71.64
Beban Lain	-	-	-	-	-
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	-	-	-	-	-
JAMBA (RUGI) SELULUM PAJAK	-	(4,155.31)	-	-	47,911.99
PAJAK PENGHASILAN	-	-	-	-	-
JAMBA (RUGI) SETELAH PAJAK	-	(4,155.31)	-	-	47,911.99
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-
JUMILAH KINERJA SELURUH DANA	-	4,155.31	-	-	47,911.99

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS			
	Dana Tabaru/ dan Dana Tanah	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas	-	-	-	-
A. Kebijakan lancar	99,262.07	17,348.51	245,545.22	362,156.80
B. Kebijakan lancar	53,320.50	43,740.60	17,933.72	114,994.82
C. Rasio (a/b)	186.16%	39.66%	1369.18%	314.93%
Rasio perimbangan investasi	-	-	-	-
A. Investasi, kas dan bank	99,262.07	-	-	-
B. Penyisihan teknis	53,292.80	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	27.70	-	-	-
D. Rasio [(a-b)/c]	1.86	-	-	-
E. Aset yang Diperibungkan	-	-	-	-
F. Rasio [(a-b)/c] setelah	0.00%	-	-	-
Rasio Pendapatan investasi neto	-	-	-	-
A. Pendapatan investasi neto	2,237.91	452.93	6,354.38	9,045.21
B. Rata-rata investasi	92,473.37	13,913.53	197,835.48	304,240.381
C. Rasio (a/b)	2.42%	3.25%	3.21%	2.97%
Rasio beban klaim	-	-	-	-
A. Beban klaim neto	467.76	-	-	-
B. Kontribusi neto	1,960.06	-	-	-
C. Rasio (a/b)	23.86%	-	-	-
Rasio perubahan dana	-	-	-	-
A. Dana tahun/rewal/bulan	45,931.33	4,033.09	227,611.50	277,575.93
B. Dana tahun/rewal/bulan lalu	39,609.24	8,169.68	250,454.98	298,233.90
C. Perubahan dana (a-b)	6,322.10	(4,136.59)	(22,843.48)	(20,657.98)
D. Rasio (c/b)	15.96%	(50.63%)	(9.12%)	(6.93%)
Rasio Aset Unit Syariah	-	-	-	-
A. Aset Dana Tabaru dan Dana	-	-	-	99,262.07
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	245,545.22
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan	-	-	-	41,584.01
D. Rasio [(a+b) / (a+b+c)]	-	-	-	89.24%
Penghitungan Garansi yang Diperlukan Dana Tabaru	-	-	-	-
A. Jumlah Kewajiban selain Garansi	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Garansi yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Rasio Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-
A. Biaya Pegawai dan Pengurus	-	4,886.97	-	-
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	18.03	-	-
Rasio (b/a)	-	0.37%	-	-

Jakarta, September 2024

S E & O