

**LAPORAN BULANAN**  
Per Oktober 2023

LAPORAN POSISI KEUANGAN								
Oktober 2023								
Dalam Jutaan Rupiah								
	Dana Perusahaan		Dana Tabarru		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK	SAP	SAK	SAP		
ASET	123.814,25	109.988,12	134.078,22	132.964,07	-	-	-	257.892,47
Investasi	55.388,69	55.388,69	39.897,64	39.897,64	-	-	-	95.286,33
Deposito	30.125,54	30.125,54	20.769,85	20.769,85	-	-	-	50.895,39
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi syariah	2.954,38	2.954,38	10.328,88	10.328,88	-	-	-	13.283,26
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	22.308,77	22.308,77	8.574,54	8.574,54	-	-	-	30.883,31
Surat Berharga yang diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga yang diterbitkan oleh Negara selain Negara RI	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga yang diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	224,37	224,37	-	-	-	224,37
Reksa Dana Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Efek Beragam 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	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur berbentuk kontrak investasi kolektif	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	68.425,56	54.599,43	94.180,58	93.066,43	-	-	-	162.606,14
Kas dan Bank	49.324,28	49.324,28	46.165,18	46.165,18	-	-	-	95.489,46
Tagihan	9.297,76	5.120,83	20.537,52	16.998,02	-	-	-	29.835,28
Aset Reasuransi	-	-	29.903,23	29.903,23	-	-	-	29.903,23
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-
Property non investasi	154,32	154,32	-	-	-	-	-	154,32
Aset lain	9.649,20	-	(2.425,35)	-	-	-	-	7.223,85
LIABILITAS DAN EKUITAS	123.814,25	109.988,12	134.078,22	132.964,07	-	-	-	257.892,47
Liabilitas	27.892,35	27.892,35	85.914,53	86.867,23	-	-	-	113.806,88
Utang klaim atau manfaat investasi	-	-	156,48	156,48	-	-	-	156,48
Biaya yang masih harus dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-
Utang lain	4.159,94	4.159,94	23.720,90	23.720,90	-	-	-	27.880,84
Penyisihan Teknis	23.732,41	23.732,41	62.037,15	62.989,85	-	-	-	85.769,56
Penyisihan ujhroh	23.732,41	23.732,41	-	-	-	-	-	23.732,41
penyisihan PAYDI yg memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	56.583,71	56.583,71	-	-	-	56.583,71
Penyisihan klaim	-	-	5.453,44	6.406,14	-	-	-	5.453,44
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	95.921,90	82.095,77	48.163,69	46.096,84	-	-	-	144.085,59
Modal disetor	50.000,00	50.000,00	-	-	-	-	-	50.000,00
Agio/disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	47.820,60	47.820,60	-	-	-	47.820,60
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	45.719,22	45.719,22	343,09	343,09	-	-	-	45.719,22
Komponen Ekuitas lainnya	202,68	202,68	-	-	-	-	-	202,68
Selisih saldo SAK dan Saldo SAP	-	(13.826,13)	-	1.472,65	-	-	-	(12.353,48)
Kekayaan yang tidak diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-

LAPORAN LABA (RUGI) KOMPREHENSIF							
Oktober 2023							
Dalam Jutaan Rupiah							
	Dana Perusahaan		Dana Tabarru	Akad Wakalah	Akad Mudharabah	Penyesuaian	Gabungan
	PENDAPATAN						
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	1.889,99	1.209,64	-	-	-	-	3.099,63
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	846,75	846,75	-	-	-	-	1.693,50
Jumlah Hasil Investasi	2.736,74	362,89	-	-	-	-	3.099,63
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	2.736,74	362,89	-	-	-	-	3.099,63
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Bruto/Ujroh Diterima/Alokasi Investasi							
a. Alokasi Kontribusi Langsung	57.323,91	71.370,34	-	-	-	-	128.694,25
b. Alokasi Kontribusi Tidak Langsung	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Kontribusi Bruto/Ujroh Diterima/Alokasi Untuk Investasi	57.323,91	71.370,34	-	-	-	-	128.694,25
Kontribusi Reasuransi/Restorasi	2.497,62	36.294,99	-	-	-	-	38.792,61
Kontribusi neto	54.826,29	35.075,35	-	-	-	-	89.901,64
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP							
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	24.672,21	-	-	-	-	24.672,21
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Nieto	-	10.403,14	-	-	-	-	10.403,14
PENDAPATAN UNDERWRITING	54.826,29	10.403,14	-	-	-	-	65.229,43
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	-	13.954,65	-	-	-	-	13.954,65
b. Klaim recovery	-	8.051,32	-	-	-	-	8.051,32
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(1.158,54)	-	-	-	-	(1.158,54)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	4.744,79	-	-	-	-	4.744,79
Jumlah Beban Klaim Netto	-	4.744,79	-	-	-	-	4.744,79
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	4.744,79	-	-	-	-	4.744,79
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	3.960,85	5.658,35	-	-	-	-	9.619,20
a. Surplus underwriting untuk dana perusahaan	3.960,85	3.960,85	-	-	-	-	7.921,70
b. Surplus underwriting untuk peserta	-	1.131,67	-	-	-	-	1.131,67
BEBAN USAHA							
a. Beban Pemasaran	2.520,72	-	-	-	-	-	2.520,72
b. Beban Akuisisi	32.304,56	-	-	-	-	-	32.304,56
c. Beban Umum dan Administrasi	13.830,04	-	-	-	-	-	13.830,04
- Beban Pegawai dan Pengurus	3.999,13	-	-	-	-	-	3.999,13
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	12,03	-	-	-	-	-	12,03
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	9.818,88	-	-	-	-	-	9.818,88
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	14.563,34	-	-	-	-	-	14.563,34
JUMLAH BEBAN USAHA	63.218,66	-	-	-	-	-	63.218,66
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	(1.694,78)	928,72	-	-	-	-	(766,06)
Pendapatan Lain	1.344,32	-	-	-	-	-	1.344,32
Beban Lain	19,70	-	-	-	-	-	19,70
Kenaikan (Penurunan) Nilai aset	-	-	-	-	-	-	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	(370,16)	928,72	-	-	-	-	558,56
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	(370,16)	928,72	-	-	-	-	558,56
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	104,81	-	-	-	-	-	104,81
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	(265,35)	928,72	-	-	-	-	663,37

INDIKATOR KESEHATAN KEUANGAN		
PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS		
Dalam Jutaan Rupiah		
Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	46.096,84	82.095,77
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	132.964,07	109.988,12
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	86.867,23	27.892,35
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	-	1.185,12
A. Risiko Kredit	2.218,03	846,19
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	1.404,92	183,88
D. Risiko Asuransi	8.168,83	-
E. Risiko Operasional	39,90	156,06
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 %)	389,62%	6921,35%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120,00%	120,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan	100,00%	100,00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Keladakuhan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	389,62%	6921,35%

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS			
(dalam jutaan rupiah)			
Uraian	Indikator		
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Invest
Rasio Likuiditas			
A. Kekayaan lancar	115.443,05	123.659,93	-
B. Kewajiban lancar	85.928,03	27.892,35	-
C. Rasio (a/b)	134,35%	443,35%	-
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas			
A. Investasi, kas dan bank	86.062,82	-	-
B. Penyisihan teknis	32.133,92	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	201,43	-	-
D. Rasio (a/(b+c))	266,16%	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Netto			
A. Pendapatan investasi netto	1.209,64	1.889,99	-
B. Rata-rata investasi	43.256,58	54.688,17	-
C. Rasio (a/b)	2,80%	3,46%	-
Rasio beban klaim			
A. Beban klaim netto	4.744,79	-	-
B. Kontribusi netto	10.403,14	-	-
C. Rasio (a/b)	45,61%	-	-
Rasio perubahan dana			
A. Dana tahun/triwulan/berjalan	47.820,60	95.921,90	-
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	50.013,53	95.813,78	-
C. Perubahan dana (a-b)	(2.192,93)	108,12	-
D. Rasio (c/b)	-4,38%	0,11%	-
Rasio Aset Unit Syariah			
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	0,00%	0,00%	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru			
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-
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)	0,00	0,00	-
Rasio Pendidikan dan Pelatihan			
A. Biaya Pegawai dan Pengurus	-	3.999,13	-
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	12,03	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-

Reasuratur Utama	Rating
1. PT Reasuransi Syariah Indonesia	A+
2. PT Reasuransi Nasional Indonesia	A
3. PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk.	AA-(idn)
<b>Pemilik Perusahaan</b>	
1. Anthoni Salim	33,00%
2. PT Asian International Investing	32,00%
3. PT Lintas Sejagata Langgeng	18,33%
4. Raymond Salim	2,51%
5. Teddy Salim	2,51%