



URAIAN	LAPORAN POSISI KEUANGAN				Penyesuaian	Gabungan	
	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanah				Dana Investasi
	SAK	SAP	SAK	SAP			SAK
ASET	51,380	10,837	8,506	8,497	-	59,977	
Investasi	7,712	7,712	8,333	8,333	-	16,044	
Deposito	3,705	3,705	-	-	-	3,705	
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	
Surat Berharga Syariah Negara	2,081	2,081	2,772	2,772	-	4,853	
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	1,926	1,926	5,161	5,161	-	7,486	
Eks-Berjang Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	
Deposito	-	-	-	-	-	-	
REFO	-	-	-	-	-	-	
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	
Pembiayaan Syariah dengan Huk. Tanggungan	-	-	-	-	-	-	
Pembiayaan Lainnya	-	-	-	-	-	-	
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	
Tanah Murni	-	-	-	-	-	-	
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	
Bukan Investasi	43,669	3,125	264	165	-	43,932	
Kas dan Bank	78	78	156	156	-	234	
Tagihan	(0)	-	-	-	-	(0)	
Aset Reasuransi	0	0	9	9	-	9	
Piutang akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	
Piutang bukan investasi	3,047	3,047	-	-	-	3,047	
Aset lain	40,543	-	99	-	-	40,642	
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	51,380	10,837	8,506	8,497	-	59,977	
Liabilitas	14	14	66	66	-	80	
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	-	-	-	-	
Piutang yang masih harus dibayar	-	-	-	-	-	-	
Utang lain	-	-	-	-	-	-	
Penyisihan teknis	14	14	66	66	-	80	
Penyisihan utuh	14	14	-	-	-	14	
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	
Penyisihan kontribusi	-	-	58	58	-	58	
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	-	-	-	-	
Penyisihan klaim	-	-	8	8	-	8	
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	
Quidh	-	-	-	-	-	-	
Ekuitas Dana	51,366	10,823	8,530	8,431	-	59,896	
Modal disetor	8,619	8,619	-	-	-	8,619	
Agi/Diagio saham	-	-	-	-	-	-	
Akumulasi dana	-	-	8,530	8,530	-	8,530	
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	
Saldo Laba	42,529	42,529	-	-	-	42,529	
Komponen Ekuitas lainnya	219	219	-	-	-	219	
Selisih saldo SAK dan SAP	-	-	-	-	-	-	
Aset yang tidak diperkenankan	-	(40,543)	-	(99)	-	(40,642)	

Keterangan	PENCAFAIAN TINGKAT SOLVABILITAS	
	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanah	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	8,431	10,823
A Aset yang diperkenankan (AYD)	8,497	10,837
B Liabilitas selain quidh dari dana perusahaan	66	14
Dana Tabarru' dan dana Tanah/Minimum Berbasis Risiko (DTMR)	36	128
A Risiko kredit	-	-
B Risiko likuiditas	4	-
C Risiko pasar	-	122
D Risiko asuransi	4	-
E Risiko operasional	8	2
1. Risiko PAYDI digaransi	-	-
a. Risiko kredit	-	-
b. Risiko likuiditas	-	-
c. Risiko pasar	-	-
d. Risiko asuransi	-	-
e. Risiko operasional	-	-
2. Aset PAYDI digaransi	-	-
3. Liabilitas PAYDI digaransi	-	-
Tingkat solvabilitas sebelum memperhitungkan aset yang tersedia untuk quidh (%)	52,81.50%	87,98.58%
Tingkat solvabilitas internal	120.0%	120.0%
Tingkat solvabilitas dengan DTMR/MMBR yang dipersyaratkan peraturan	100.0%	100.0%
Aset yang tersedia untuk quidh yang diperhitungkan sebagai penambah AYD	-	-
Dana tabarru' dan dana tanah	-	-
A Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	8,411.93	10,673.78
B Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio tingkat solvabilitas dana tabarru' dan tanah dan dana Perusahaan	52,81.50%	87,98.58%

Laporan Posisi Keuangan, Laporan Laba Rugi dan Pendapatan komprehensif lain, dan Laporan Surplus Defisit Underwriting Dana Tabarru' Diusun berdasarkan standar Akuntansi Keuangan yang berlaku umum dan telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik: Mirawati Sena Idris (An independent member of Moore Global Network Limited)
 Laporan Tingkat Solvabilitas dan Rasio Keuangan selanjutnya Tingkat Solvabilitas Diusun berdasarkan Peraturan Perundangan.
 Jakarta, 10 Desember 2023

URAIAN	LAPORAN KINERJA PERUSAHAAN					
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanah	Dana Investasi Peserta	Penyesain	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujroh	Akad Mudharabah	
PENDAPATAN	-	-	-	-	-	-
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI	87	7	-	73	14	94
Hasil Investasi	-	-	-	-	-	-
Hasil Investasi yang dibagikan ke Dana Perusahaan	87	7	-	-	-	94
Jumlah Hasil Investasi	-	-	-	-	-	-
Jumlah Ujroh pengelolaan investasi	-	-	-	-	-	-
Jumlah pendapatan hasil investasi dan Ujroh pengelolaan investasi	87	7	-	-	-	94
PENDAPATAN UNDERWRITING	(3)	(86)	-	-	-	(89)
Kontribusi Tabarru'/kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi investasi	-	-	-	-	-	-
Kontribusi Reasuransi/Retensi	(3)	(130)	-	-	-	(133)
Penurunan (kenaikan) penyisihan kontribusi dan PAKYBMP (Net setelah aset reasuransi)	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) penyisihan kontribusi	631	-	-	-	-	631
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	-	-	-	-	-
c. Penurunan (kenaikan) penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-
Jumlah pendapatan kontribusi neto	501	-	-	-	-	501
PENDAPATAN UNDERWRITING	(3)	501	-	-	-	498
BEBAN	-	-	-	-	-	-
BEBAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	5	-	-	-	-	5
b. Klaim Recovery	-	-	-	-	-	-
c. Kenaikan (Penurunan) penyisihan klaim	(78)	-	-	-	-	(78)
d. Penarikan Dana Investasi peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Pembelian Dana Investasi peserta (belum it tempo)	-	-	-	-	-	-
Jumlah beban Klaim Netto	(72)	-	-	-	-	(72)
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	(72)	-	-	-	-	(72)
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	574	-	-	-	-	574
a. Surplus underwriting untuk dana perusahaan	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk peserta	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA	19	-	-	-	-	19
a. Beban Pemanaan	(17)	-	-	-	-	(17)
b. Beban umum dan Administrasi	270	-	-	-	-	270
- Beban Pegawai dan Pengurus	163	-	-	-	-	163
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	32	-	-	-	-	32
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	75	-	-	-	-	75
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Utuh	-	-	-	-	-	-
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investas	(137)	-	-	-	-	(137)
JUMLAH BEBAN USAHA	135	-	-	-	-	135
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	(51)	580	-	-	-	529
Pendapatan Lain	(4)	-	-	-	-	(4)
Beban Lain	(5)	580	-	-	-	525
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	(5)	580	-	-	-	525
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	(5)	580	-	-	-	525
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	(5)	580	-	-	-	525

REASURADUR UTAMA	
1. PT. Sribhaya Utama	35.48%
2. PT. Ngramas Benda Utama	25.06%
3. PT. Warisan Kasih Bunda	21.65%
4. Lain-lain	17.81%
DIWAN KOMISARIS	
Presiden Komisaris : Shanti I. Ponooswojito	-
Komisaris : Petrus Sarah	-
Komisaris Independen : Chaerul D. Dulkman	-
Komisaris Independen : Krishna Suparto	-
Komisaris Independen : Ronald Wias	-
DIWAN PENGAWAS SYARIAH	
1. Dr. KH. Ahmad Mansur Suratmasyatra, MA	Ketua
2. Amin Musa, SE	anggota
DIWAN DIREKSI	
Presiden Direktur : Hastanto Sri Marji Widodo	-
Direktur : Renaldi Darmakusumah	-
Direktur : Jerry Carlo Marunang	-
Direktur : Zafar Dinesh Idham	-
Direktur : Yurivanno Gani	-

URAIAN	RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS			
	(dalam jutaan Rupiah)			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanah	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio likuiditas	-	-	-	-
A. Kekayaan lancar	9,588	5,864	-	15,452
B. Kewajiban lancar	8	14	-	22
C. Rasio (a-b)	113597.37%	41099.0%	-	68846.54%
Rasio perimbangan investasi dan liabilitas	-	-	-	-
A. Investasi, kas dan bank	8,489	-	-	8,489
B. Penyisihan teknis	66	-	-	66
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio (a-b-c)	12831.12%	7	87	12831.12%
A. Pendanaan investasi neto	7	-	-	7
B. Rata-rata investasi	8,257	5,794	-	14,052
C. Rasio (a-b)	0.08%	1.50%	-	0.67%
Rasio beban klaim	-	-	-	-
A. Beban klaim neto	(72)	-	-	(72)
B. Kontribusi neto	(10)	-	-	(10)
C. Rasio (a-b)	53.65%	-	-	53.65%
Rasio Perubahan Dana	-	-	-	-
A. Dana tabarru'/trivudh/belan betulan	8,530	51,366	-	59,896
B. Dana tabarru'/trivudh/belan lalu	8,571	51,354	-	59,725
C. Perubahan dana (a-b)	139	12	-	171
D. Rasio (a-b)	1.90%	0.02%	-	1.93%
Rasio Aset Unit Syariah	-	-	-	-
A. Aset dana tabarru' dan dana tanah	-	-	-	8,497
B. Aset dana investasi peserta	-	-	-	(130)
C. Aset dana asuransi perusahaan	-	-	-	10,837
D. Rasio (a-b) : (a+b-c)	0.00%	0.00%	0.00%	43.95%
Perhitungan quidh yang diperlukan dana tabarru'	-	-	-	-
A. Jumlah kewajiban selain quidh	66	-	-	66
B. Jumlah aset	8,497	-	-	8,497
C. Jumlah quidh yang diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Perhitungan quidh yang diperlukan dana tanah	-	-	-	-
A. Jumlah kewajiban selain quidh	-	-	-	-
B. Jumlah aset	-	-	-	-
C. Jumlah quidh yang diperlukan (a-b)	-	-	-	-