

LAPORAN KEUANGAN

Per 31 Juli 2024 dan 31 Juli 2023

LAPORAN POSISI KEUANGAN				LAPORAN LABA (RUGI) KOMPREHENSIF				INDIKATOR KESEHATAN KEUANGAN							
(dalam jutaan rupiah)				(dalam jutaan rupiah)				(dalam jutaan rupiah)							
ASET		31 Juli 2024	30 July 2023	LIABILITAS & EKUITAS		31 Juli 2024	30 Juli 2023	Uraian		31 Juli 2024	30 Juli 2023	Uraian		31 Juli 2024	30 Juli 2023
I. Investasi				III. Liabilitas				1. PENDAPATAN				PEMENUHAN TINGKAT SOLVABILITAS			
1	Diposita Berjangka dan Sertifikat Deposito	75.867,64	120.557,70	III. Utang	6.898.900,41	6.361.772,22	1	Pendapatan Premi	307.109,56	478.625,30	A. Tingkat Solvabilitas				
2	Saham	96.281,94	170.911,41	1	Utang Klaim	44.074,12	84.847,36	2	Premi Reasuransi	-	-	a. Aset Yang Diperkenankan	3.548.338,79	3.830.555,56	
3	Obligasi Korporasi	18.721,54	20.000,00	2	Utang Reasuransi	1.251,34	44.851,25	3	Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	(966,19)	(99,05)	Liabilitas (kecuali Pinjaman Subordinasi)	13.639.401,84	13.691.593,80	
4	MN	550.657,09	774.591,56	3	Utang Pajak	681,64	15.943,19	4	Jumlah Pendapatan Premi Neto	306.143,37	478.526,25	Jumlah Tingkat Solvabilitas		(10.091.063,05)	(9.861.038,24)
5	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	-	-	4	Biaya yang Masih Harus Dibayar	227.121,83	181.265,61	5	Hasil Investasi	93.310,55	108.939,52	B. Dana Minimum Berbasis Risiko (MMBR)			
6	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	-	-	5	Utang Lain	338.269,32	336.149,84	6	Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya	-	-	a. RISIKO KREDIT	3.525,86	4.587,68	
7	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	6		-	-	7	Pendapatan Lain	353.247,70	111.028,71	b. RISIKO LIKUIDITAS	423.216,85	426.328,73	
8	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	7	Jumlah Utang (1 s/d 7)	7.510.298,67	7.624.229,47	8	JUMLAH PENDAPATAN	752.701,62	698.494,49	c. RISIKO PASAR A	614.608,57	661.952,27	
9	Reksa Dana	124.218,75	134.313,52	IV. Cadangan Teknis				9	BEBAN			d. RISIKO PASAR B	219.024,14	198.772,08	
10	Elek Beraqun Aset	-	-	9	Cadangan Premi	6.006.782,54	5.978.816,78	10	Klaim dan Manfaat Dibayar	1.868.194,67	1.134.309,77	e. RISIKO PASAR C	-	-	
11	Dana Investasi Real Estat	5.418,62	7.347,28	10	Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	3.998,89	2.334,70	11	Klaim Penebusan Unit	-	-	f. RISIKO ASURANSI	52.768,34	44.913,68	
12	REPO	-	-	11	Cadangan Klaim	118.114,31	86.003,44	12	Klaim Reasuransi	-	-	g. RISIKO OPERASIONAL	1.082,45	4.153,11	
13	Penervataan Lansung	611.807,87	607.026,27	12	Cadangan atas Risiko Bencana (catastrophic)	207,43	209,41	13	Kenaikkan (Penurunan) Cadangan Premi	(688.423,85)	(803.024,29)	Jumlah MMBR		1.314.226,20	1.340.707,54
14	Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Investasi	4.429.027,05	4.440.098,74	13	Jumlah Cadangan Teknis (9 s/d 12)	6.129.103,17	6.067.364,32	14	Kenaikkan (Penurunan) Cadangan Klaim	32.960,81	(27.983,45)	C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas		(11.405.289,25)	(11.201.745,78)
15	Pembelian Piutang untuk Perusahaan Pembiayaan dan/atau Bank	-	-	14	Jumlah Liabilitas (8 + 13)	13.639.401,84	13.691.593,80	15	Kenaikkan (Penurunan) Cadangan atas Risiko Bencana (catastrophic)	-	-	D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (dalam %)¹⁾		-767,83%	-735,51%
16	Emas Murni	-	-	15	Pinjaman Subordinasi	-	-	16	Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	1.212.731,63	303.302,03	RASIO SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS			
17	Pinjaman yang Diliami dengan Hak Tanggungan	-	-	16	Ekuitas			17	Biaya Akuisisi			Rasio Kecukupan Investasi (%)	23,62%	25,48%	
18	Pinjaman Polis	447.771,89	478.421,76	17	Modal Disetor	-	-	18	a. Beban Komisi - Tahun Pertama	2.208,45	3.680,69	Rasio Likuiditas (%)	19,63%	22,19%	
19	Investasi Lain	-	-	18	Aqio Saham	-	-	19	b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	511,48	731,17	Rasio Penimbangan Hasil Investasi dengan Pendapatan Premi Netto (%)	30,48%	22,77%	
20	Jumlah Investasi (1 s/d 20)	6.359.772,39	6.753.268,22	19	Saldo Laba	(24.779.612,86)	(23.497.268,20)	20	c. Beban Lainnya	-	-	Rasio Beban Klaim, Beban Usaha, dan Komisi (%)	663,86%	324,37%	
II. Bukan Investasi				20	Jumlah Ekuitas (16 s/d 19)	(3.499.752,11)	(3.160.402,26)	21	Jumlah Biaya Akuisisi	2.719,93	4.411,87	Keterangan :			
21	Kas dan Bank	322.386,65	134.133,40	21	Jumlah Liabilitas dan Ekuitas (14+15+20)	10.139.649,73	10.531.191,53	22	Jumlah Beban Asuransi	1.215.451,56	307.713,90	1/Sejalan dengan ketentuan Pasal 3 ayat (1), ayat (2), dan ayat (3) Peraturan Otoritas Jasa Keuangan nomor 1/POJK.05/2018 tentang Kesehatan Keuangan Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi, rasio pencapaian tingkat solvabilitas sekurang-kurangnya adalah 100% dengan target internal paling rendah 120% dari DMBR			
22	Taqihan Premi Penutupan Lansung	7.464,01	4.700,79	REASURADUR UTAMA				23	Beban Usaha	33.896,78	56.521,41	a	Laporan keuangan konsolidasian diaudit oleh KAP Kanaka Puradiredja Suhartono - Nexia		
23	Taqihan Premi reasuransi	-	-	KOMISARIS DAN DIREKSI				24	Beban Umam dan Administrasi	109.392,28	126.853,05	b	Cadangan premi Juli 2024 menggunakan metode GPV		
24	Aset Reasuransi	-	-	Komisaris Utama	Dr.Drs.Hardi.SH,MM,MH,Ak.CPA,CA,ACP,Acc			25	- Beban Pegawai dan Pengurus	10,74	39,54	c	Kurs pada tanggal 31 Juli 2024. 1 US \$: Rp. 16.294		
25	Taqihan Klaim Reasuransi	0,00	40.773,24	Komisaris Independen	Prof. Syarifq.A. Mughni, MA, Ph.d			26	- Beban Pendidikan dan Pelatihan	29.034,58	242.141,87	Kurs pada tanggal 31 Juli 2023. 1 US \$: Rp. 15.092			
26	Taqihan Klaim Investasi	-	-	Direktur Utama	Dr. Invandi Gustari,SE, M.B.A			27	Beban Mortalitas	-	-				
27	Taqihan Hasil Investasi	551.708,66	528.487,87	Direktur Bisnis	Dr. Sugito, SE,M.Si			28	Beban Usaha Lainnya	10.891,21	12.104,91				
28	Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan	2.621.627,19	2.689.737,42	Direktur Operasional & SDM	Ibnu Nurroho, SE, MM			29	Jumlah Beban Usaha	183.225,59	437.660,79				
29	Biaya akuisisi yang Ditangguhkan	-	-	PEMILIK PERUSAHAAN				30	Jumlah Beban	1.398.677,15	745.374,69				
30	Aset Tetap Lain	23.329,29	26.236,03	Rapat Umum Anggota (d/h Badan Perwakilan Anggota)				31	LAPORAN KEUANGAN (PAYDI)						
31	Aset Lain	253.361,35	353.854,56	Ketua		H. Muhammad Idaham, SH,M.Si		32	Aset						
32	Jumlah Bukan Investasi (22 s/d 33)	3.779.877,34	3.777.923,31	Anggota		Jefry Rasyid,SH,MM,CLA,Med.CLI,CRGP		33	a. Investasi	124.218,75	134.313,52				
33	Jumlah ASET (21 + 34)	10.139.649,73	10.531.191,53	Anggota		Drs.Marhaini Siregar		34	b. Bukan Investasi	-	-				
34				Anggota		Dr.Ir.RM.Bagus Irawan,ST,Msi,IPM		35	Jumlah Aset	124.218,75	134.313,52				
35				Anggota		Hj. Naniek Widya Kusuma,SPd,SH,MM		36	Liabilitas						
36				Anggota		Chris Boy Rih iye,SE		37	a. Utang	90.707,42	97.827,79				
37				Anggota		Si.Apl.Alan Arthur Siahaan,S.Si		38	b. Cadangan Teknis	90.707,42	97.827,79				
38				Anggota		Jalaludin Rum,SH		39	Jumlah Liabilitas	90.707,42	97.827,79				
39				Anggota		Theresia Patperme,S.SIT, M,Kes		40	Pendapatan Premi	-	1.010				
40				Anggota		Asnawi		41	Hasil Investasi						
41				Anggota				42							