

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	Dana Perusahaannya				Dana Tabung dan Tanah		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian		(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Perusahaannya		Dana Tabung dan Tanah		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian		Gabungan		Gabungan	
	SAK	SAK OT	SAK OTW	SAK	SAK	SAK	SAK	SAK				
<b>ASET</b>	<b>68.215</b>	<b>9.279</b>	-	<b>3.207</b>	-	-	-	-	-	-	<b>80.701</b>	
Investasi	66.792	8.820	-	2.844	-	-	-	-	-	-	78.236	
Deposito	11.750	3.030	-	305	-	-	-	-	-	-	15.085	
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saham Syariah	-	-	-	1.955	-	-	-	-	-	-	1.955	
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Surat Berharga Syariah Negara	55.042	5.790	-	119	-	-	-	-	-	-	60.951	
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain NKR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	264	-	-	-	-	-	-	264	
Reksa Dana Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Etik Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyerahan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Bukan investasi	1.423	459	-	563	-	-	-	-	-	-	2.445	
Kas dan Bank	558	178	-	478	-	-	-	-	-	-	1.214	
Tagihan	253	84	-	-	-	-	-	-	-	-	337	
Aset Reasuransi	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	1.0	
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aset lain	612	106	-	85	-	-	-	-	-	-	803	
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANA</b>	<b>68.215</b>	<b>9.279</b>	-	<b>3.207</b>	-	-	-	-	-	-	<b>80.701</b>	
Liabilitas	646	48	-	251	-	-	-	-	-	-	945	
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Utang lain	7	11	-	251	-	-	-	-	-	-	269	
Penyisihan Teknis	639	37	-	676	-	-	-	-	-	-	676	
Penyisihan ujuh	639	-	-	-	-	-	-	-	-	-	639	
Penyisihan PAVDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyisihan kontribusi	-	16	-	-	-	-	-	-	-	-	16	
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	20	-	-	-	-	-	-	-	-	20	
Penyisihan klaim	-	0,1	-	-	-	-	-	-	-	-	0,1	
Penyisihan atas risiko bencana	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	0,5	
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ekuitas Dana	67.569	9.231	-	2.956	-	-	-	-	-	-	79.756	
Modal Diktor	139.800	-	-	-	-	-	-	-	-	-	139.800	
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Akumulasi Dana	-	9.256	-	2.956	-	-	-	-	-	-	12.212	
Profil Equilization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saldo Laba	(71.500)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(71.500)	
Komponen Ekuitas Lainnya	(281)	(25)	-	-	-	-	-	-	-	-	(306)	
Selish Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	Dana Perusahaannya				Dana Tabung dan Tanah		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian		(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Perusahaannya		Dana Tabung dan Tanah		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian		Gabungan		Gabungan	
	Realisasi	Realisasi	Realisasi	Realisasi	Realisasi	Realisasi	Realisasi	Realisasi				
<b>PENDAPATAN</b>												
<b>PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI</b>												
Hasil Investasi	1.143	141	-	-	-	6	-	-	-	-	1.290	
Hasil Investasi yang Ditabungkan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Jumlah Hasil Investasi	1.143	141	-	-	-	6	-	-	-	-	1.290	
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	1.143	141	-	-	-	6	-	-	-	-	1.290	
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	1.143	141	-	-	-	6	-	-	-	-	1.290	
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>												
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	13	34	-	-	-	25	-	-	-	-	46	
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	7	-	-	-	-	-	-	-	-	7	
Kontribusi Neto	13	27	-	-	-	25	-	-	-	-	46	
Penurunan (Kenaikan) Penyesuaian Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
a. Penurunan (Kenaikan) Penyesuaian Kontribusi	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	1	
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	5	
c. Penurunan (Kenaikan) Penyesuaian atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	13	33	-	-	-	25	-	-	-	-	46	
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>	<b>13</b>	<b>33</b>	-	-	-	<b>25</b>	-	-	-	-	<b>46</b>	
<b>BEBAN</b>												
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>												
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
a. Klaim Bruto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
b. Klaim recovery	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
c. Kenaikan (Penurunan) Penyesuaian Klaim	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)	
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	42	-	-	-	-	42	
e. Penarikan/Perebusan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)	-	-	-	-	-	310	-	-	-	-	310	
Jumlah Beban Klaim Neto	-	-	-	-	-	352	-	-	-	-	350	
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)	
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	-	-	-	-	35	-	-	-	-	46	
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
b. Surplus underwriting untuk dana Peserta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>BEBAN USAHA:</b>												
a. Beban Pemerasan	0,4	0,3	-	-	-	-	-	-	-	-	0,4	
b. Beban Akuisisi	0,3	0,3	-	-	-	-	-	-	-	-	0,3	
c. Beban Umum dan Administrasi:	317	237	-	-	-	-	-	-	-	-	317	
- Beban Pegawai dan Pengurus	237	237	-	-	-	-	-	-	-	-	237	
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	1	
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	79	79	-	-	-	-	-	-	-	-	79	
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(102)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(102)	
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAVDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
JUMLAH BEBAN USAHA	216	176	-	-	-	-	-	-	-	-	216	
<b>LABA (RUGI) USAHA ASURANSI</b>	<b>940</b>	<b>176</b>	-	<b>(240)</b>	-	<b>46</b>	-	-	-	-	<b>750</b>	
Pendapatan Lain	320	-	-	-	-	-	-	-	-	-	320	
Beban Lain	-	-	-	-	-	497	-	-	-	-	451	
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	<b>1.260</b>	<b>176</b>	-	<b>(817)</b>	-	<b>46</b>	-	-	-	-	<b>619</b>	
Pajak Penghasilan	0,03	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,03	
<b>LABA (RUGI) SETELAH PAJAK</b>	<b>1.257</b>	<b>176</b>	-	<b>(817)</b>	-	<b>46</b>	-	-	-	-	<b>619</b>	
<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	<b>12</b>	<b>11</b>	-	<b>(817)</b>	-	<b>46</b>	-	-	-	-	<b>23</b>	
<b>JUMLAH KINERJA SELURUH DANA</b>	<b>1.272</b>	<b>187</b>	-	<b>(817)</b>	-	<b>46</b>	-	-	-	-	<b>642</b>	

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	9.034	66.957
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	9.083	67.603
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	49	646
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	13	125
A. Risiko Kredit	2	110
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	0	-
D. Risiko Asuransi	3	-
E. Risiko Operasional	9	16
F. MMBR atas PAVDI Digaransi	-	-
1. Risiko PAVDI Digaransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAVDI Digaransi	-	-
3. Liabilitas PAVDI Digaransi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	68257%	53160%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120%	120%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan	100%	100%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidacukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	68257%	53160%

Laporan Posisi Keuangan, Laporan Kinerja Keuangan, Laporan Tingkat Solvabilitas, dan Laporan Rasio Keuangan Selain Solvabilitas merupakan laporan unaudited yang disusun berdasarkan peraturan perundangan.

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	(dalam jutaan rupiah)			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
<b>Rasio Likuiditas</b>				
A. Kekayaan lancar	6.779	41.255	3.207	51.241
B. Kewajiban lancar	49	646	3.207	3.902
C. Rasio (a-b)	13827%	6388%	100%	1313%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	8.998	-	-	-
B. Penyisihan teknis	37	-	-	-
C. Utang klaim reasuransi sendiri	24138%	-	-	-
D. Rasio (a-b-c)	-	-	-	-
<b>Rasio Pendapatan Investasi Neto</b>				
A. Pendapatan investasi netto	341	1.143	6	1.290
B. Dana tabarru' dan dana tanahud	8.724	66.218	2.978	77.920
C. Rasio (a-b)	2%	2%	6,2%	2%
<b>Rasio beban klaim</b>				
A. Beban klaim netto	(2)	(2)	-	(2)
B. Kontribusi netto	33	33	-	46
C. Rasio (a-b)	(5%)	(5%)	-	(5%)
<b>Rasio perubahan dana</b>				
A. Dana tahun/kuartal/bulan berjalan	9.231	67.569	2.956	79.756
B. Dana tahun/kuartal/bulan lalu	9.184	67.190	3.138	79.512
C. Perubahan dana (a-b)	47	379	(182)	244