



Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	Data Periode dan Terakumulasi			Data Periode Perantara		Perubahan		Saldo Periode Awal	
	31 Des 2024	31 Des 2023	31 Des 2022	31 Des 2024	31 Des 2023			31 Des 2023	31 Des 2022
ASET	66.297	8.803	-	-	-	-	-	75.000	-
Investasi	65.712	8.296	-	-	-	-	-	74.000	-
Deposito	44.350	5.000	-	-	-	-	-	49.350	-
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Suaka atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MTH Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	21.362	3.796	-	-	-	-	-	24.608	-
Surat Berharga Syariah yang Dibebaskan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Dibebaskan oleh Negara Selain NKRI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Dibebaskan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Risiko Dana Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Etikas Beragasi Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kemudahan Pinhak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pemerataan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	975	507	-	-	-	-	-	1.482	-
Kas/dana Bank	523	405	-	-	-	-	-	522	-
Tupahan	452	102	-	-	-	-	-	554	-
Aset Resoransi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Propery Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	66.297	8.803	-	-	-	-	-	75.000	-
Liabilitas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utang yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utang lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan Televisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan uyuh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan PAVDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan klaim	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Darab	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dewan Dana	66.297	8.803	-	-	-	-	-	75.000	-
Model Disor	139.800	-	-	-	-	-	-	-	-
Aguo/Diagno Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	8.823	-	-	-	-	-	8.823	-
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo laba	(73.255)	-	-	-	-	-	-	(73.255)	-
Komponen Ekuitas Lainnya	(218)	(21)	-	-	-	-	-	(240)	-
Salah Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(Rp)

(Rp)

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	Data Periode Laporan				Membaca (Rp)	
	Data Peranahan	Data Tahunan	Data Tahunan	Data Periode Laporan	Data Periode Laporan	Data Periode Laporan
PENDAPATAN	3.497	454	-	(115)	-	3.636
PENDAPATAN INVESTASI DAN ULOOH PENGELOLAAN INVESTASI	-	-	-	-	-	-
Hasil Investasi	3.497	454	-	(115)	-	3.636
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Penunahan	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	3.497	454	-	(115)	-	3.636
Jumlah Penghapusan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-
PENDAPATAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-
Kontribusi Tabung/Kontribusi Tahunan/Ujroh/Akasi Investasi	38	109	-	70	-	145
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	-	-	-	-	-
Kontribusi Neto	38	109	-	70	-	145
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYEM (Net) Setelah Aset	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	12	-	-	-	12
b. Penurunan (kenaikan) PAKYEM	-	25	-	-	-	25
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Dana Investasi Peserta (Belum \downarrow tempo)	38	133	-	145	-	145
PENDAPATAN UNDERWRITING	38	133	-	145	-	145
BEBAN	38	133	-	145	26	26
BEBAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	105	-	-	-	105
b. Klaim recovery	-	-	-	-	-	-
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(2)	-	-	-	(2)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	13	-	13
e. Penarikan/Pembayaran Dana Investasi Peserta (Belum \downarrow tempo)	-	-	-	3.493	-	3.493
Jumlah Beban Klaim Netto	-	103	-	3.506	-	3.679
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	103	-	-	103	-	103
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	(28)	-	-	(149)	-	(178)
a. Surplus underwriting untuk Dana Penunahan	104	(104)	-	0	-	0
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	(94)	-	-	-	(94)
BEBAN USUHA:	1	0,5	-	1	1	1
a. Beban Reasuransi	-	-	-	-	-	-
b. Beban Akuisisi	-	0,5	-	-	-	0,5
c. Beban Umum dan Administratif	-	4.194	-	-	-	4.194
d. Beban Pegawai dan Pengurus	-	518	-	-	-	518
e. Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	3	-	-	-	3
f. Beban Umum dan Administratif Lainnya	-	3.671	-	-	-	3.671
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	(740)	-	-	-	(740)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAVDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USUHA	3.456	569	-	(6.751)	-	3.456
JAMBA (RUGI) USUHA ASURANSI	144	315	-	(6.365)	-	145
Perdagangan Lain	(269)	363	-	-	-	94
Beban lain	(86)	344	-	(265)	-	534
JAMBA (RUGI) BELUM PAJAK	(188)	(221)	-	(1.486)	-	(1.824)
Pajak Penghasilan	(0,0)	-	-	-	-	(0,0)
JAMBA (RUGI) SELAMA PAJAK	(188)	(221)	-	(1.486)	-	(1.824)
PENDAPATAN KOMPENSASI LAIN	-	-	-	-	-	93
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	(111)	(242)	-	(4,486)	-	(1.738)

(dalam jutaan rupiah)

PENCAIAPAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabung dan Dana Tahunan	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	8.803	66.287
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	8.803	66.287
B. Liabilitas selain Garansi dari Dana Penunahan	0	-
Dana Tabung dan dana Tahunan Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	11	508
A. Risiko Kredit	-	498
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	1	-
E. Risiko Operasional	-	42
F. MIMBR atas PAVDI Digaransi	8	-
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 Garansi (dalam %)	85249%	13045%
Tingkat Solvabilitas Internal	100%	100%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperparakan Menurut AYD	100%	100%
Aset yang Tersedia Untuk Garansi yang Diperhitungkan sebagai penambah Dana Tabung dan Tahunan	-	-
A. Kekurangan/kelebihan tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketersediaan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabung dan Dana Tahunan, dan Dana Penunahan	85249%	13045%

Laporan Posisi Keuangan, Laporan Kinerja Keuangan, Laporan Tingkat Solvabilitas, dan Laporan Rasio Keuangan
Solvabilitas merupakan laporan uniaudited yang disusun berdasarkan peraturan perundang-

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	(dalam jutaan rupiah)			
	Dana Tabung dan Dana Tahunan	Dana Perusahaan	Dana Peserta	Galangan
Rasio Likuiditas:				
A. Kekayaan lancar	8.803	61.287	0	70.090
B. Kekawajiban lancar	-	-	0	-
C. Rasio (a-b)	100%	100%	100%	100%
Rasio pengembangan investasi dengan liabilitas:				
A. Investasi, kas dan bank	8.701	-	-	-
B. Penyisihan teknis	-	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	100%	-	-	-
D. Rasio (a-b-c)	100%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	454	3.497	(115)	3.636
B. Rata-rata investasi	8.512	(6.678)	1.656	73.846
C. Rasio (a-b)	5%	52%	(105)%	5%
Rasio beban klaim:				
A. Beban klaim netto	102	-	-	-
B. Rasio bruto netto	132	-	-	-
C. Rasio (a-b)	77%	-	-	-
Rasio perubahan dana:				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	8.803	66.287	-	75.000
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	5.684	66.061	217	75.000
C. Perubahan dana (a-b)	119	227	(627)	0
D. Rasio (c-b)	2%	0,3%	(100)%	0,1%
Rasio Aset Lini Syariah:				
A. Aset Dana Tabung dan Dana Tahunan	-	-	-	8.803
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	0
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (konvensional)	-	-	-	1.980.017
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	7%
Penghitungan Garansi yang Diperkenankan Dana Tabung:				
A. Jumlah Aset	(8)	-	-	-
B. Jumlah Aset	8.803	-	-	-
Jumlah Garansi yang Diperkenankan (a-b)	-	-	-	-
Penghitungan Garansi yang Diperkenankan Dana Tahunan	-	-	-	-
A. Jumlah Investasi selain Garansi	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Garansi yang Diperkenankan (a-b)	-	-	-	-

(dalam jutaan rupiah)