

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET					69,728.41
Investasi	38,950.80	30,777.61			47,032.80
Deposito	30,032.80	17,000.00			42,005.00
Sertifikat Deposito	25,005.00	17,000.00			
Saham Syariah	-	-			
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-			
MTN Syariah	-	-			
Surat Berharga Syariah Negara	-	-			
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-			
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara Republik Indonesia	-	-			
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-			
Reksa Dana Syariah	5,027.80	-			5,027.80
Erek Beragun Aset Syariah	-	-			
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-			
REPO	-	-			
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-			
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-			
Penyerahan Langsung	-	-			
Properti Investasi	-	-			
Emas murni	-	-			
Sukuk Daerah	-	-			
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-			
Investasi lain	-	-			
Bukan Investasi	8,918.00	13,777.61			22,695.61
Kas dan Bank	2,170.16	1,483.20			3,653.36
Tanahan	6,747.84	12,294.41			19,042.25
Aset Reasuransi	-	-			
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-			
Property Bukan Investasi	-	-			
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	38,950.80	30,777.61			69,728.41
Liabilitas	7,985.30	27,354.27			35,339.57
Utang klaim dan manfaat dibayar	1,065.45	-			1,065.45
Biaya yang Masih Harus Dibayar	3,677.49	10,549.43			14,226.92
Utang lain	4,307.81	13,483.03			17,790.84
Penyisihan Teknis	-	2,256.36			2,256.36
Penyisihan uluruh	-	-			
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-			
Penyisihan kontribusi	-	-			
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	1,888.91			1,888.91
Penyisihan klaim	-	367.45			367.45
Penyisihan atas risiko bencana	-	-			
Qardh	-	-			
Ekuitas Dana	30,965.50	3,423.34			34,388.84
Modal Disetor	25,000.00	-			25,000.00
Agio/Disagio Saham	-	-			
Akumulasi Dana	-	3,423.34			3,423.34
Profil Equalization Reserve	-	-			
Saldo Laba	5,965.50	-			5,965.50
Komponen Ekuitas Lainnya	-	-			
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-			
Aset yang Tidak Diperkenankan	-	-			

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	409.20	30,965.50
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	27,763.47	38,950.80
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	27,354.27	7,985.30
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	1,542.61	-
A. Risiko Kredit	731.66	-
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	789.79	-
E. Risiko Operasional	21.16	-
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 %)	24.53%	0.00%
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	100.00%	100.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan	60.00%	60.00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	1,133.41	1,133.41
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	1,133.41	1,133.41
B. Ketidakecukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	100.00%	0.00%

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

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta			Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah	Penyesuaian	
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	1,582.99	364.44	-	-	-	-	1,947.43
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	182.22	-	-	-	-	182.22
Jumlah Hasil Investasi	1,582.99	182.22	-	-	-	-	1,765.21
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	182.22	-	-	-	-	-	182.22
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	1,765.21	182.22	-	-	-	-	1,947.43
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru' /Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	897.13	1,346.04	-	-	-	-	2,243.17
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	693.09	-	-	-	-	693.09
Kontribusi Neto	897.13	652.95	-	-	-	-	1,550.08
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(9.06)	-	-	-	-	(9.06)
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Underwriting Neto	897.13	643.89	-	-	-	-	1,541.02
PENDAPATAN UNDERWRITING							
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
a. Klaim Bruto	-	683.10	-	-	-	-	683.10
b. Klaim recovery	-	470.45	-	-	-	-	470.45
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(182.33)	-	-	-	-	(182.33)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Pembelian Dana Investasi Peserta (Belum JT tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Neto	-	30.32	-	-	-	-	30.32
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING							
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING							
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	368.14	368.14	-	-	-	-	736.28
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	61.36	-	-	-	-	61.36
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	-	18.02	-	-	-	-	18.02
b. Beban Akuisisi	-	458.76	-	-	-	-	458.76
c. Beban Umum dan Administrasi:	-	334.45	-	-	-	-	334.45
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	334.45	-	-	-	-	334.45
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	-	-	-	-	-	-
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA							
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI							
Pendapatan Lain	-	911.23	-	-	-	-	911.23
Beban Lain	-	(32.82)	-	-	-	-	(32.82)
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK							
Pajak Penghasilan	-	2,252.07	-	-	-	-	2,252.07
LABA SETELAH PAJAK							
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN							
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA							

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Indikator	
			Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	28,396.79	38,950.80	-	67,347.59
B. Kewajiban lancar	26,974.10	7,985.30	-	34,959.40
C. Rasio (a/b)	105.27%	487.78%	0.00%	192.65%
Rasio Perimbangan Investasi dengan Liabilitas				
A. Investasi kas dan bank	18,483.20	-	-	-
B. Penyisihan teknis	2,256.36	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	372.66	-	-	-
D. Rasio [(a)+(b)+(c)]	703.05%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	364.45	1,582.99	-	1,947.44
B. Rata-rata investasi	19,399.41	15,016.400	-	34,355.81
C. Rasio (a/b)	1.88%	10.54%	0.00%	5.67%
Rasio Beban Klaim				
A. Beban klaim netto	30.32	-	-	30
B. Kontribusi netto	643.89	-	-	644
C. Rasio (a/b)	4.71%	-	-	4.71%
Rasio Perubahan Dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	3,423.34	5,965.50	-	9,388.84
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	2,864.07	-	-	2,864.07
C. Perubahan dana (a-b)	559.27	5,965.50	-	6,524.77
D. Rasio (a/b)	19.53%	0.00%	0.00%	227.81%
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%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	30,777.61	-	-	30,778
B. Jumlah Aset	30,777.61	-	-	30,778
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)	-	-	-	-

Ressuradur Utama		
No.	Nama	%
1	PT Reasuransi Internasional Indonesia	64%
2	PT Reasuransi Nasional Indonesia	25%
3	PT Maskapai Reasuransi Indonesia	10%
Pemilik Perusahaan		
No.	Nama	%
1	Dana Pensiun Bank Mandiri Dua	62.79%
2	Yayasan Kesejahteraan Pensiunan BDN	7.66%
3	PT Tugu Pratama Interindo	6.86%
4	Dana Pensiun Pertamina	4.85%
5	Dana Pensiun Karyawan Jamsostek	3.92%
6	Dana Pensiun Karyawan Taspen	3.92%
7	PT Quartasonni Puteri	2.87%
8	Dana Pensiun Jasa Raharja	2.74%
9	PT Asuransi Ramayana, Tbk.	2.42%
10	Dana Pensiun PT Asuransi Jasa Indonesia	1.96%
Dewan Komisaris		
No.	Nama	Jabatan
1	Santoso Budi Riyanto	Komisaris Utama
2	Kemal Ranadirekta	Komisaris Independen
3	Purwanto Abdulcadir	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah		
No.	Nama	Jabatan
1	Essam Mukhtar E.L.T ¹⁾	Ketua
2	Prof. DR.H.M. Firdaus Nurul Huda	Anggota
3	Dr. Basyah Abdullah	Anggota
Dewan Direksi		
No.	Nama	Jabatan
1	Ruhari	Direktur Utama
2	Wahyoe Santoso	Direktur
3	Rubiyanto	Direktur

¹⁾ Keterangan : Beliau meninggal dunia pada tanggal 20 Februari 2014