

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan SAK
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP		
ASET	61,717.20	50,639.03	50,105.89	-	50,018.27	-	-	-	111,823.09
Investasi	46,939.54	46,939.54	31,061.72	-	31,061.72	-	-	-	78,001.26
Deposito	19,000.00	19,000.00	9,650.00	-	9,650.00	-	-	-	28,650.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	27,939.54	27,939.54	21,411.72	-	21,411.72	-	-	-	49,351.26
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur berbentuk kontrak investasi kolektif	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan investasi	14,777.66	3,699.49	19,044.17	-	18,956.55	-	-	-	33,821.83
Kas dan Bank	2,121.46	2,121.46	2,129.60	-	2,129.60	-	-	-	4,251.06
Tagihan	1,578.03	1,578.03	288.70	-	288.70	-	-	-	1,866.73
Aset Reasuransi	43.96	-	16,538.25	-	16,538.25	-	-	-	16,582.21
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	11,034.21	-	-	-	-	-	-	-	11,034.21
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	-	-	87.62	-	-	-	-	-	87.62
LIABILITAS DAN EKUITAS	61,717.20	50,639.03	50,105.89	-	50,018.27	-	-	-	111,823.09
Liabilitas	21,057.14	5,515.22	29,719.90	-	29,719.90	-	-	-	50,777.04
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	231.75	-	231.75	-	-	-	231.75
Biaya yang Masih Harus Dibayar	113.44	113.44	-	-	-	-	-	-	113.44
Utang lain	2,998.07	2,998.07	3,642.00	-	3,642.00	-	-	-	6,640.07
Penyisihan Teknis	17,945.63	2,403.71	25,846.15	-	25,846.15	-	-	-	43,791.78
Penyisihan uroh	17,945.63	2,403.71	-	-	-	-	-	-	17,945.63
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	24,438.34	-	24,438.34	-	-	-	24,438.34
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan klaim	-	-	1,407.81	-	1,407.81	-	-	-	1,407.81
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	40,660.06	45,123.81	20,385.99	-	20,298.37	-	-	-	61,046.05
Modal Disetor	25,140.00	25,140.00	-	-	-	-	-	-	25,140.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	20,385.99	-	20,385.99	-	-	-	20,385.99
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Leba	15,711.15	15,711.15	-	-	-	-	-	-	15,711.15
Komponen Ekuitas Lainnya	(191.09)	(191.09)	-	-	-	-	-	-	(191.09)
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	4,463.75	-	-	(87.62)	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	724.61	481.61	-	-	-	-	1,206.22
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	724.61	481.61	-	-	-	-	1,206.22
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	724.61	481.61	-	-	-	-	1,206.22
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	915.75	1,376.46	-	-	-	-	2,292.21
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	70.21	285.02	-	-	-	-	355.23
Kontribusi Neto	845.54	1,091.44	-	-	-	-	1,936.98
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)							
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	618.20	-	-	-	-	618.20
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	-	-	-	-	-	-
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	845.54	1,709.64	-	-	-	-	2,555.18
PENDAPATAN UNDERWRITING	845.54	1,709.64	-	-	-	-	2,555.18
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	-	113.18	-	-	-	-	113.18
b. Klaim recovery	-	-	-	-	-	-	-
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	1,407.81	-	-	-	-	1,407.81
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	1,520.99	-	-	-	-	1,520.99
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	1,520.99	-	-	-	-	1,520.99
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	845.54	188.65	-	-	-	-	1,034.19
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan							
b. Surplus underwriting untuk Peserta							
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	-	-	-	-	-	-	-
b. Beban Akuisisi	313.77	-	-	-	-	-	313.77
c. Beban Umum dan Administrasi:	680.72	-	-	-	-	-	680.72
- Beban Pegawai dan Pengurus	565.11	-	-	-	-	-	565.11
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	115.61	-	-	-	-	-	115.61
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	450.01	-	-	-	-	-	450.01
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	1,444.50	-	-	-	-	-	1,444.50
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	125.65	670.26	-	-	-	-	795.91
Pendapatan Lain	-	-	-	-	-	-	-
Beban Lain	100.83	61.39	-	-	-	-	162.22
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	-	-	-	-	-	-	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	24.82	608.87	-	-	-	-	633.69
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	24.82	608.87	-	-	-	-	633.69
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(191.82)	26.27	-	-	-	-	(165.55)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	(167.00)	635.14	-	-	-	-	468.14

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS		
(dalam jutaan rupiah)		
Keterangan	Dana Tabarru'	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	20,298.37	45,123.80
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	50,018.28	50,639.03
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	29,719.91	5,515.23
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	1,452.57	345.67
A. Risiko Kredit	749.95	333.41
B. Risiko Likuiditas	-	9.77
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	671.56	-
E. Risiko Operasional	31.06	2.49
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 %)	1,397.41%	13,053.97%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	200%	200%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan	120%	120%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	1,397.41%	13,053.97%

Reasuradur Utama	
Munich Re Takaful	76.18%
PT Maskapai Reasuransi Indonesia, Tbk.	23.82%
Pemilik Perusahaan	
The Great Eastern Life Assurance Co.Ltd - Singapura	99.48%
PT Han Yang Primatama	0.52%
Dewan Komisaris	
Cheong Kwok Leong	Komisaris
Lilies Handayani	Komisaris Independen
Wasinthon P. Sihombing	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah	
Dr. Umar Alhaddad, M.Ag.,QCRO	Ketua
Dr. Ir. Salim Al Bakry M.M.,AAII, CPLHI, ACS, QIP, QCRO	Anggota
Dewan Direksi	
Nina	Presiden Direktur
Yungki Aldrin	Direktur
Hana	Direktur
Roy Hendrata Gozalie	Direktur
Sisca	Direktur

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS			
(dalam jutaan rupiah)			
Uraian	Dana Tabarru'	Indikator	
		Dana Perusahaan	Gabungan
Rasio Likuiditas			
A. Kekayaan lancar	33503.86	22750.27	56,254.13
B. Kewajiban lancar	24779.86	3122.48	27,902.34
C. Rasio (a/b)	135.21%	728.60%	201.61%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas			
A. Investasi, kas dan bank	33191.32	-	-
B. Penyisihan teknis	25846.16	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	231.75	-	-
D. Rasio (a:(b+c))	127.31%	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto			
A. Pendapatan investasi netto	420.22	623.77	1,043.99
B. Rata-rata investasi	26684.57	44563.50	71,248.07
C. Rasio (a/b)	1.57%	1.40%	1.47%
Rasio beban klaim			
A. Beban klaim netto	113.18	-	-
B. Kontribusi netto	1091.44	-	-
C. Rasio (a:b)	10.37%	-	-
Rasio perubahan dana			
A. Dana tahun berjalan	20385.99	40660.06	61,046.05
B. Dana tahun lalu	15189.17	40699.82	55,888.99
C. Perubahan dana (a-b)	5196.82	-39.76	5,157.06
D. Rasio (c:b)	34.21%	-0.10%	9.23%
Rasio Aset Unit Syariah			
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	50,105.90
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	12,572,772.50
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	0.40%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'			
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	29719.91	-	-
B. Jumlah Aset	50105.90	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-