

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan SAK
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP		
ASET	60,685.68	49,677.62	48,079.37	-	47,699.79	-	-	-	108,765.05
Investasi	45,635.60	45,635.60	31,020.59	-	31,020.59	-	-	-	76,656.19
Deposito	17,500.00	17,500.00	9,650.00	-	9,650.00	-	-	-	27,150.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	28,135.60	28,135.60	21,370.59	-	21,370.59	-	-	-	49,506.19
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	15,050.08	4,042.02	17,058.78	-	16,679.20	-	-	-	32,108.86
Kas dan Bank	2,293.08	2,293.08	1,180.41	-	1,180.41	-	-	-	3,473.49
Tagihan	1,748.94	1,748.94	279.49	-	279.49	-	-	-	2,028.43
Aset Reasuransi	38.89	-	15,219.30	-	15,219.30	-	-	-	15,258.19
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	10,969.17	-	-	-	-	-	-	-	10,969.17
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	-	-	379.58	-	-	-	-	-	379.58
LIABILITAS DAN EKUITAS	60,685.68	49,677.62	48,079.37	-	47,699.79	-	-	-	108,765.05
Liabilitas	19,858.62	4,643.96	28,328.52	-	28,328.52	-	-	-	48,187.14
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	265.03	-	265.03	-	-	-	265.03
Biaya yang Masih Harus Dibayar	113.44	113.44	-	-	-	-	-	-	113.44
Utang lain	2,254.63	2,254.63	4,325.89	-	4,325.89	-	-	-	6,580.52
Penyisihan Teknis	17,490.55	2,275.89	23,737.60	-	23,737.60	-	-	-	41,228.15
Penyisihan uroh	17,490.55	2,275.89	-	-	-	-	-	-	17,490.55
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	23,737.60	-	23,737.60	-	-	-	23,737.60
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan klaim	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	40,827.06	45,033.66	19,750.85	-	19,371.27	-	-	-	60,577.91
Modal Disetor	25,140.00	25,140.00	-	-	-	-	-	-	25,140.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	19,750.85	-	19,750.85	-	-	-	19,750.85
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Leba	15,686.33	15,686.33	-	-	-	-	-	-	15,686.33
Komponen Ekuitas Lainnya	0.73	0.73	-	-	-	-	-	-	0.73
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	4,206.60	-	-	(379.58)	-	-	-	-
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	2,583.78	1,606.07	-	-	-	-	4,189.85
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	523.36	523.36	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	3,107.14	1,082.71	-	-	-	-	4,189.85
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	3,107.14	1,082.71	-	-	-	-	4,189.85
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	7,438.35	9,720.66	-	-	-	-	17,159.01
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	250.97	807.42	-	-	-	-	1,058.39
Kontribusi Neto	7,187.38	8,913.24	-	-	-	-	16,100.62
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)							
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(3,175.07)	-	-	-	-	(3,175.07)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	-	-	-	-	-	-
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	7,187.38	5,738.17	-	-	-	-	12,925.55
PENDAPATAN UNDERWRITING	7,187.38	5,738.17	-	-	-	-	12,925.55
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	-	1,512.63	-	-	-	-	1,512.63
b. Klaim recovery	-	554.02	-	-	-	-	554.02
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(518.40)	-	-	-	-	(518.40)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	440.21	-	-	-	-	440.21
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	440.21	-	-	-	-	440.21
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	7,187.38	5,297.96	-	-	-	-	12,485.34
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan							
b. Surplus underwriting untuk Peserta							
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	-	-	-	-	-	-	-
b. Beban Akuisisi	1,390.30	-	-	-	-	-	1,390.30
c. Beban Umum dan Administrasi:	2,063.47	-	-	-	-	-	2,063.47
- Beban Pegawai dan Pengurus	1,701.24	-	-	-	-	-	1,701.24
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	362.23	-	-	-	-	-	362.23
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	5,800.51	-	-	-	-	-	5,800.51
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	9,254.28	-	-	-	-	-	9,254.28
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	1,040.24	6,380.67	-	-	-	-	7,420.91
Pendapatan Lain	-	-	-	-	-	-	-
Beban Lain	385.81	191.33	-	-	-	-	577.14
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	-	-	-	-	-	-	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	654.43	6,189.34	-	-	-	-	6,843.77
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	654.43	6,189.34	-	-	-	-	6,843.77
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	67.85	(136.89)	-	-	-	-	(69.04)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	722.28	6,052.45	-	-	-	-	6,774.73

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS		
(dalam jutaan rupiah)		
Keterangan	Dana Tabarru'	Dana Perusahaan
<b>Tingkat Solvabilitas</b>	<b>19,371.26</b>	<b>45,033.68</b>
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	47,699.79	49,677.62
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	28,328.53	4,643.94
<b>Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)</b>	<b>1,442.96</b>	<b>427.64</b>
A. Risiko Kredit	719.37	366.73
B. Risiko Likuiditas	70.32	57.29
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	622.25	-
E. Risiko Operasional	31.02	3.62
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 %)	1,342.46%	10,530.62%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	200%	200%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersempit 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. Ketidacukupan investasi, kas dan bank	-	-
<b>Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan</b>	<b>1,342.46%</b>	<b>10,530.62%</b>

Reasuratur Utama	
PT Maskapai Reasuransi Indonesia, Tbk.	18.30%
Munich Re Takaful	81.70%
<b>Pemilik Perusahaan</b>	
The Great Eastern Life Assurance Co.Ltd - Singapura	99.48%
PT Han Yang Primatama	0.52%
<b>Dewan Komisaris</b>	
Cheong Kwok Leong	Komisaris
Lilies Handayani	Komisaris Independen
Wasinthon P. Sihombing	Komisaris Independen
<b>Dewan Pengawas Syariah</b>	
Dr. Umar Alhaddad, M.Ag.,QCRO	Ketua
Dr. Ir. Salim Al Bakry M.M.,AAII, ACS, QIP, QCRO	Anggota
<b>Dewan Direksi</b>	
Nina	Presiden Direktur
Yungki Aldrin	Direktur
Hana	Direktur
Roy Hendrata Gozalie	Direktur
Sisca	Direktur

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS			
(dalam jutaan rupiah)			
Uraian	Indikator		
	Dana Tabarru'	Dana Perusahaan	Gabungan
<b>Rasio Likuiditas</b>			
A. Kekayaan lancar	44938.49	49720.45	94,658.94
B. Kewajiban lancar	23429.69	2374.62	25,804.31
C. Rasio (a/b)	191.80%	2093.83%	366.83%
<b>Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas</b>			
A. Investasi, kas dan bank	32201.00	-	-
B. Penyisihan teknis	23737.60	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	265.05	-	-
D. Rasio (a:(b+c))	134.19%	-	-
<b>Rasio Pendapatan Investasi Neto</b>			
A. Pendapatan investasi netto	891.38	2721.34	3,612.72
B. Rata-rata investasi	30488.66	45488.94	75,977.60
C. Rasio (a/b)	2.92%	5.98%	4.75%
<b>Rasio beban klaim</b>			
A. Beban klaim netto	958.61	-	-
B. Kontribusi netto	8913.24	-	-
C. Rasio (a/b)	10.75%	-	-
<b>Rasio perubahan dana</b>			
A. Dana tahun berjalan	19750.84	40827.06	60,577.90
B. Dana tahun lalu	19966.71	40397.04	60,363.75
C. Perubahan dana (a-b)	-215.87	430.02	214.15
D. Rasio (c/b)	-1.08%	1.06%	0.35%
<b>Rasio Aset Unit Syariah</b>			
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	48,079.37
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	12,472,847.09
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	0.38%
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'</b>			
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	28328.53	-	-
B. Jumlah Aset	48079.37	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-