



LAPORAN POSISI KEUANGAN

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi Peserta		Gabungan	
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP	Penyesuaian	SAK
ASET	103.512,64	64.559,84	24.626,16	14.608,41	29.775,79	34.959,07	-	-	177.286,28
Investasi	61.821,11	61.821,11	10.320,57	4.103,12	14.423,69	31.007,38	-	-	107.252,18
Deposito	31.400,00	31.400,00	900,00	-	900,00	6.400,00	-	-	38.700,00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	21.190,71	-	-	21.190,71
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	30.421,11	30.421,11	9.420,57	4.103,12	13.523,69	3.416,67	-	-	47.381,48
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rekas Dana Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyerahan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur berbentuk	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	41.691,54	2.738,74	14.305,69	10.505,28	15.352,10	3.951,69	-	-	70.454,10
Kas dan Bank	770,10	770,10	5.752,79	952,81	6.705,60	3.314,36	-	-	10.790,08
Tagihan	3.067,71	1.849,93	8.372,33	109,89	9.481,13	37,28	-	-	11.652,19
Aset Reasuransi	19,71	165,37	165,37	-	165,37	-	-	-	185,08
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	37.834,02	-	15,10	9.442,58	-	605,08	-	-	47.896,78
LIABILITAS DAN EKUITAS	103.512,64	64.559,84	24.626,16	14.608,41	29.775,79	34.959,07	-	-	177.286,28
Liabilitas	35.984,79	35.984,79	18.457,32	1.690,66	20.147,98	1.570,13	-	-	57.702,90
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	544,19	-	544,19	15,40	-	-	559,60
Biaya yang Masih Harus Dibayar	4.198,25	4.198,25	-	-	-	-	-	-	4.198,25
Utang lain	26.573,61	26.573,61	11.281,48	-	11.281,48	1.554,72	-	-	39.389,81
Penyisihan teknis	5.212,94	5.212,94	5.851,64	1.690,66	5.342,30	-	-	-	13.855,24
Penyisihan uljroh	-	-	-	-	-	-	-	-	765,13
Penyisihan PAYDI yang memberikan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	478,88	1.690,66	2.169,54	-	-	-	2.169,54
Penyisihan atas kontribusi yang	-	-	-	-	-	-	-	-	765,13
Penyisihan klaim	-	-	5.407,63	-	5.407,63	-	-	-	5.407,63
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Quardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	67.527,85	28.575,05	6.168,84	12.917,75	9.627,81	33.388,95	-	-	120.003,38
Modal Diotor	50.000,00	50.000,00	-	-	-	-	-	-	50.000,00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	6.101,00	-	12.879,35	19.980,35	33.388,95	-	52.369,30
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	17.703,02	17.703,02	-	-	-	108,25	-	-	17.703,02
Seluruh Saldo SAK dan Saldo SAP	(175,17)	(175,17)	67,84	38,39	108,25	(9.458,77)	-	-	(68,94)
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	-

LAPORAN KINERJA KEUANGAN

Uraian	Dana Perusahaan			Dana Investasi Peserta		Gabungan	
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Akad Wakalah Bil Ujroh	Akad Mudharabah	Penyesuaian	Gabungan
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH							
PENGLOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	563,43	146,49	48,11	(2.984,61)	-	-	(2.226,59)
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana	-	-	-	154,23	-	-	154,23
Jumlah Hasil Investasi	563,43	146,49	48,11	(3.138,84)	-	-	(2.380,82)
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	164,54	-	-	-	-	-	164,54
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh	727,97	146,49	48,11	(3.138,84)	-	-	(2.216,28)
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi	5.625,84	5.295,87	1.079,73	6.428,73	-	-	18.430,17
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	(680,32)	(2.757,82)	-	-	-	-	(3.438,14)
Kontribusi Neto	6.306,16	8.053,69	1.079,73	6.428,73	-	-	21.868,31
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan	-	(46,55)	359,45	-	-	-	312,90
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	108,02	-	-	-	-	108,02
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	8.115,16	1.439,17	-	-	-	9.554,33
PENDAPATAN UNDERWRITING	6.306,16	8.115,16	1.439,17	-	-	-	15.860,50
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	-	4.960,88	-	-	-	-	4.960,88
b. Klaim recovery	-	636,00	-	-	-	-	636,00
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan	-	2.103,45	-	-	-	-	2.103,45
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Pembusuan Dana Investasi	-	-	-	7.478,04	-	-	7.478,04
Jumlah Beban Klaim Neto	-	6.234,33	-	7.478,04	-	-	13.712,37
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	6.234,33	-	7.478,04	-	-	13.712,37
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	1.880,83	1.439,17	-	-	-	3.320,00
a. Surplus underwriting untuk dana	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA							
a. Beban Pemasaran	-	-	-	-	-	-	-
b. Beban Akuisisi	-	3.212,90	-	-	-	-	3.212,90
c. Beban Umum dan Administrasi:	-	4.309,55	-	-	-	-	4.309,55
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	3.861,89	-	-	-	-	3.861,89
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	55,39	-	-	-	-	55,39
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	392,27	-	-	-	-	392,27
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	66,19	-	-	-	-	66,19
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	-	7.888,64	-	-	-	-	7.888,64
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	(554,50)	2.027,32	1.487,28	(4.188,15)	-	-	(1.228,05)
Pendapatan Lain	0,23	111,31	-	-	-	-	111,54
Beban Lain	0,10	118,88	0,06	-	-	-	133,79
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	-	-	-	-	-	-	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	(554,37)	2.022,75	1.487,22	(4.205,92)	-	-	(1.250,31)
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	(554,37)	2.022,75	1.487,22	(4.205,92)	-	-	(1.250,31)
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(85,42)	(198,81)	(10,84)	-	-	-	(294,87)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	(639,79)	1.823,95	1.476,58	(4.205,92)	-	-	(1.545,18)

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	
Tingkat Solvabilitas	9.627,81	28.575,05	28.575,05
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	29.775,79	64.559,84	64.559,84
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	20.147,98	35.984,79	35.984,79
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	2.097,12	806,78	806,78
A. Risiko kredit	382,93	756,10	756,10
B. Risiko Likuiditas	90,72	12,36	12,36
C. Risiko Pasar	-	-	-
D. Risiko Asuransi	1.623,47	-	-
E. Risiko Operasional	-	38,33	38,33
F. MMBR atas PAYDI Digaransi	-	-	-
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	-	-
a. Risiko Kredit	-	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-	-
c. Risiko Pasar	-	-	-
2. Aset PAYDI Digaransi	-	-	-
3. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	459,10%	3541,86%	3541,86%
Rasio Target Tingkat Solvabilitas Internal (tahunan) (persentase sesuai POJK 72)	150,00%	150,00%	150,00%
Rasio Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan (persentase sesuai POJK 72)	120,00%	120,00%	120,00%
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	459,10%	3541,86%	3541,86%

Reasuradur Utama	
1. PT Maskapai Reasuransi Indonesia Syariah	75%
2. PT Reasuransi Syariah Indonesia	25%
Pemilik Perusahaan	
1. Generali Asia N.V.	98%
2. PT Puncak Nusantara	2%
Dewan Komisaris	
1. Charles Eric-Laurent Descure	Komisaris Utama
2. Jonni Amin	Komisaris Independen
3. Shan Lu	Komisaris
Dewan Pengawas Syariah	
1. Asep Suprijadilah	Ketua
2. Mohammad Zubair	Anggota
Dewan Direksi	
1. Tan Lay Suan	Presiden Direktur
2. Jutany Japit	Direktur
3. R. Ary Bagoes Wibowo	Direktur
4. Nyeen Soon Chin	Direktur

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kelayakan lancar	24.626,16	76.223,42	34.959,07	135.808,65
B. Kewajiban lancar	18.457,32	8.456,21	1.570,13	28.483,66
C. Rasio (a/b)	133,42%	901,39%	2226,51%	476,79%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	21.129,29	-	-	-
B. Penyisihan teknis	8.342,30	-	-	-
C. Utang klaim retanal sendiri	544,19	-	-	-
D. Rasio (a/(b+c))	237,77%	-	-	-
Rasio Pendapatan investasi neto				
A. Pendapatan investasi neto	194,59	563,43	(2.984,61)	(2.226,59)
B. Rata-rata investasi	14.138,95	46.481,84	33.782,36	94.403,15
C. Rasio (a/b)	1,38%	1,21%	-8,83%	-2,36%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim neto	6.234,33	-	-	-
B. Kontribusi neto	9.133,42	-	-	-
C. Rasio (a/b				