

LAPORAN POSISI KEUANGAN										LAPORAN KINERJA KEUANGAN									
Uraian	Dana Perusahaan			Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi Peserta			Penyesuaian	Gabungan	Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP	SAK	SAP							SAK Wajilah Bil Ujrah	SAK Mudharabah		
ASET	450.636,24	443.471,17	307.733,51	-	300.891,76	674.322,55	674.322,55	-	-	1.425.151,73	PENDAPATAN	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi	408.830,06	408.830,06	197.230,02	-	197.230,02	635.024,28	635.024,28	-	-	1.241.084,36	PENDAPATAN INVESTASI DAN UROH PENGELOLAAN INVESTASI	-	-	-	-	-	-	-	-
Deposito	23.800,00	23.800,00	68.150,00	-	68.150,00	52.898,46	52.898,46	-	-	144.848,46	Hasil Investasi	11.910,27	5.179,18	-	2.077,38	18.221,61	-	-	37.588,44
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	F. Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	3.982,53	2.593,69	-	-	1.388,84	-	-	1.388,84
Saham Syariah	-	-	-	-	-	8.143,38	8.143,38	-	-	8.143,38	Jumlah Hasil Investasi	15.892,81	2.585,48	-	2.077,38	17.032,76	-	-	37.588,44
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	244.583,07	244.583,07	-	-	244.583,07	Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	500,25	-	-	-	-	-	-	500,25
MTN Syariah	74.847,75	74.847,75	24.342,63	-	24.342,63	-	-	-	-	-	Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	16.402,06	2.585,48	-	2.077,38	17.032,76	-	-	38.097,69
Surat Berharga Syariah Negara	244.831,38	244.831,38	99.738,00	-	99.738,00	265.356,87	265.356,87	-	-	609.926,25	PENDAPATAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Kontribusi Tabarru' /Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	62.294,60	229.890,95	-	1.895,47	88.637,83	-	-	382.718,84
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh selain negara Republik Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Kontribusi Resuransi	624,16	7.306,57	-	-	7.930,73	-	-	7.930,73
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Kontribusi Netto	61.670,43	222.584,38	-	1.895,47	88.637,83	-	-	374.788,11
Reksa Dana Syariah	65.350,93	65.350,93	4.999,39	-	4.999,39	64.042,50	64.042,50	-	-	134.392,82	Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP	-	-	-	-	-	-	-	-
Efak Beragang Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(24.491,30)	-	-	(24.491,30)	-	-	(24.491,30)
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(37.676,70)	-	-	(37.676,70)	-	-	(37.676,70)
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Atas-Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	d. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	61.670,43	160.416,38	-	1.895,47	88.637,83	-	-	312.620,10
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	REBAN	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	REBAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas Murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	a. Klaim Bruto	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	41.806,18	34.641,12	110.503,49	-	103.661,73	39.298,27	39.298,27	3.540,57	-	188.067,36	b. Klaim recovery	-	-	-	-	-	-	-	-
Kas dan Bank	28.245,08	28.245,08	53.130,03	-	53.130,03	35.035,71	35.035,71	-	-	116.410,82	c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	-	-	-	-	-	-	-
Tagihan	6.396,04	6.396,04	38.234,79	-	32.332,08	4.262,56	4.262,56	3.540,57	-	45.352,82	d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset restoransi	-	-	18.199,63	-	18.199,63	-	-	-	-	18.199,63	e. Penarikan/Pebebasan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)	-	-	-	-	-	-	-	-
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Jumlah Beban Klaim Netto	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-	-
LIABILITAS DAN EKUITAS	450.636,24	443.471,17	307.733,51	-	299.932,61	674.322,55	674.322,55	3.540,57	-	1.425.151,73	JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-	-
LIABILITAS	57.906,15	57.906,15	222.068,37	-	222.068,37	19.200,04	19.200,04	3.540,57	-	295.633,99	a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-	-
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-	-
Biaya yang Masih Harus Dibayar	4.143,29	4.143,29	-	-	-	-	-	-	-	4.143,29	REBAN USAHA:	-	-	-	-	-	-	-	-
Utang lain	25.806,04	25.806,04	22.440,62	-	22.440,62	19.200,04	19.200,04	3.540,57	-	63.906,14	a. Beban Pemersaran	349,76	-	-	-	-	-	-	349,76
Penyisihan Teknis	27.956,82	27.956,82	27.956,82	-	199.627,75	-	-	-	-	227.584,56	b. Beban Akuisisi	27.162,59	-	-	-	-	-	-	27.162,59
Penyisihan Ujroh	27.956,82	27.956,82	-	-	-	-	-	-	-	27.956,82	c. Beban Umum dan Administrasi:	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- Beban Pegawai dan Pengurus	9.833,39	-	-	-	-	-	-	9.833,39
Penyisihan kontribusi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- Beban Pendidikan dan Pelatihan	167,99	-	-	-	-	-	-	167,99
Penyisihan kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	1.981,28	-	-	-	-	-	-	1.981,28
Penyisihan klaim	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	7.384,58	-	-	-	-	-	-	7.384,58
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	KENAIKAN (PENURUNAN) PENYISIHAN PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Quarsh/Quarsh Subordinasi	-	-	45,91	-	45,91	-	-	-	-	45,91	JUMLAH BEBAN USAHA	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	392.730,08	385.565,02	85.665,14	-	77.864,24	655.122,51	655.122,51	-	-	1.133.517,73	LABA (RUGI) USANA ASURANSI	-	-	-	-	-	-	-	-
Modal Disorot	25.000,00	25.000,00	-	-	-	-	-	-	-	25.000,00	Pendapatan Lain	251,97	470,68	-	-	722,65	-	-	(25.253,98)
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Beban Lain	133,79	14,32	-	-	148,11	-	-	(24.679,45)
Akumulasi Dana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	31.311,08	-	-	-	31.311,08	-	-	(24.679,45)
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Pajak Penghasilan	31.311,08	-	-	-	31.311,08	-	-	(24.679,45)
Saldo Laba	358.017,26	358.017,26	-	-	-	-	-	-	-	358.017,26	LABA SETELAH PAJAK	529,19	-	-	-	529,19	-	-	(24.679,45)
Komponen Ekuitas Lainnya	9.712,83	9.712,83	2.146,26	-	2.146,26	-	-	-	-	11.859,09	PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-	-	
Selanjut Saldo SAK dan Saldo SAP	-	(7.165)	-	-	(7.800)	-	-	-	-	-	JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	31.840,26	25.110,49	-	(17.049,70)	(64.051,31)	-	-	(24.150,26)
Kekayaan Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS		
Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	77.864,24	385.565,02
A. Aset yang Diperkenankan (AYD)	299.932,61	443.471,17
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	222.068,37	57.906,15
Dana Tabarru' dan Dana Tanahud/Modal Minimum Berbasis Risiko	21.278,71	4.307,01
A. Risiko Kredit	3.536,29	1.759,62
B. Risiko Likuiditas	1.633,45	-
C. Risiko Pasar	304,55	1.756,61
D. Risiko Asuransi	15.607,19	-
E. Risiko Operasional	197,23	790,79
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 %)	365,93%	8952,02%
Rasio Target Tingkat Solvabilitas Internal (tahunan) (persentase sesuai POJK 72)	120%	120%
Rasio Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperyaratkan Peraturan (persentase sesuai POJK 72)	100%	100%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidakkucupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	365,93%	8952,02%

Resurador Utama		
No.	Nama	%
1.	PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk	0,00%
2.	PT Reasuransi Nasional Indonesia	1,60%
3.	PT Reasuransi Syariah Indonesia	98,40%
Pemilik Perusahaan		
No.	Nama	%
1.	PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk	60,000000%
2.	Sumitomo Life Insurance Company	39,999999%
3.	Yayasan Danar Dana Swadarma	0,0000003%
4.	Yayasan Kesejahteraan Pegawai Bank Negara	0,0000003%
Dewan Komisaris		
No.	Nama	Jabatan
1.	Munee Sasagawa	Komisaris
2.	Alwi Abdurrahman Shihab	Komisaris Independen
Dewan Direksi		
No.	Nama	Jabatan
1.	Nery Asriany	Direktur (Merangkap Pitt Direktur Utama)
2.	Masaaki Fuse	Direktur
3.	Motoharu Nijima	Direktur
Dewan Pengawas Syariah		
No.	Nama	Jabatan
1.	H. Agus Haryadi, AAAl, FIS, ASAl	Ketua
2.	Prof. Dr. H. Utang Ranuwijaya, MA	Anggota
3.	Hj. Siti Haniatunissa, LLB, MH, CRGP	Anggota

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS				
Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Indikator	
			Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	177.670,15	147.580,72	197.687,60	522.938,47
B. Kewajiban lancar	115.113,26	42.927,50	128.554,61	286.595,36
C. Rasio (a-b)	154,34%	343,79%	153,78%	182,47%
Rasio perimbangan Investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	250.360,05	-	-	-
B. Penyisihan teknis	181.428,12	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	0,00	-	-	-
D. Rasio (a-(b+c))	137,99%	-	-	-