

Laporan Keuangan (Unaudited)

Per 31 Desember 2016

LAPORAN POSISI KEUANGAN UNIT SYARIAH PER 31 DESEMBER 2016			
(dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	TRIWULAN IV TAHUN 2016	TRIWULAN IV TAHUN 2015
I. ASET			
1	Kas dan setara kas	162.21	904.99
2	Deposito	5,000.00	25,000.00
3	Piutang kontribusi	-	-
4	Piutang		
a.	Mudharabah	-	-
b.	Salam	-	-
c.	Istishna'	-	-
5	Investasi pada surat berharga	21,543.84	-
6	Pembiayaan		
a.	Mudharabah	-	-
b.	Musyarakah	-	-
7	Investasi pada entitas lain	-	-
8	Properti investasi	-	-
9	Aset lainnya	2,111.23	1,670.71
10	Jumlah aset	28,817.28	27,575.70
II. KEWAJIBAN			
1	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	4.08	1.26
2	Utang klaim	-	-
3	Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	-	-
4	Bagian peserta atas surplus underwriting dana tabarru' yang masih harus dibayar	-	-
5	Utang reasuransi	33.27	-
6	Utang dividen	-	-
7	Utang pajak	5.06	4.56
8	Utang Lain	1,372.28	1,467.50
9	Jumlah kewajiban	1,414.69	1,473.32
III. DANA PESERTA			
10	Dana syirkah temporer	-	-
a.	Mudharabah	-	-
11	Dana tabarru'	(22.91)	19.98
12	Jumlah dana peserta	(22.91)	19.98
IV. EKUITAS			
13	Modal disetor	25,000.00	25,000.00
14	Tambahan modal disetor	-	-
15	Saldo laba	2,584.65	1,082.40
16	Komponen ekuitas lainnya	(159.15)	-
17	Jumlah ekuitas	27,425.50	26,082.40
18	Jumlah kewajiban, dana peserta, dan ekuitas	28,817.28	27,575.70

LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2016			
(dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	TRIWULAN IV TAHUN 2016	TRIWULAN IV TAHUN 2015
1. Pendapatan			
2	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	1,189.47	308.34
3	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	10.56	0.20
4	Pendapatan pembagian surplus underwriting	-	-
5	Pendapatan investasi	2,214.20	2,147.74
6	Jumlah Pendapatan	3,414.23	2,456.28
7. Beban			
8	Beban komisi	391.17	107.39
9	Uraih dibayar	-	-
10	Beban umum dan administrasi	1,465.25	1,411.41
11	Beban pemasaran	-	-
12	Beban lain-lain	67.15	173.74
13	Jumlah beban	1,923.57	1,692.54
14	Lab a. Usaha	1,490.66	763.74
15	Pendapatan (beban) non usaha netto	11.59	5.35
16	Lab a. sebelum pajak	1,502.25	769.09
17	Beban pajak	-	-
18	Lab a. netto	1,502.25	769.09

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2016			
(dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	TRIWULAN IV TAHUN 2016	TRIWULAN IV TAHUN 2015
1. PENDAPATAN ASURANSI			
2	Kontribusi bruto	1,327.92	42.30
3	Uraih pengelola	(1,189.47)	(21.15)
4	Bagian reasuransi (atas risiko)	(33.27)	-
5	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	(2.82)	(1.26)
6	Jumlah pendapatan	102.36	19.89
7. BEBAN ASURANSI			
8	Pembayaran klaim	156.94	-
9	Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	-	-
10	Klaim yang masih harus dibayar	-	-
11	Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	-	-
12	Penyisihan teknis	-	-
13	Beban pengelolaan asuransi	-	-
14	Jumlah beban asuransi	156.94	-
15	Surplus (Defisit) Neto Asuransi	(54.58)	19.89
16. Pendapatan Investasi			
17	Total pendapatan investasi	11.68	0.09
18	Dikurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi	-	-
19	Pendapatan investasi netto	11.68	0.09
20	Surplus (defisit) Underwriting Dana Tabarru'	(42.90)	19.98

NERACA DANA INVESTASI PESERTA PER 30 JUNI 2016			
(dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	TRIWULAN IV TAHUN 2016	TRIWULAN IV TAHUN 2015
ASET			
I. Investasi			
1	Deposito	-	-
2	Saham Syariah	-	-
3	Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-
4	Surat Berharga Syariah Negara	-	-
5	Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-
6	Surat Berharga Syariah Yang Diterbitkan oleh selain negara Republik Indonesia	-	-
7	Surat Berharga Syariah Yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-
8	Reksa dana Syariah	743.90	147.79
9	Ef ek Beragun Aset Syariah	-	-
10	Pembiayaan Melalui Kerjasama Dengan Pihak Lain.	-	-
11	Emas Murni	-	-
12	Investasi Lain	-	-
13	Jumlah Investasi	743.90	147.79
II. Bukan Investasi			
14	Kas dan Bank	16.24	48.88
15	Tagihan Hasil Investasi	-	-
16	Aset lain	3.97	0.59
17	Jumlah Bukan Investasi	20.21	49.47
18	JUMLAH ASET	764.11	197.26
KIWAJIBAN			
19	Utang Uraih/Fee Pengelolaan Dana	-	-
20	Utang Penarikan Dana Investasi	-	-
21	Utang Lain	20.21	49.47
22	Dana Investasi Peserta	743.90	147.79
23	JUMLAH KIWAJIBAN	764.11	197.26

Keterangan:			
*) Sesuai dengan PMK No. 11/PMK.010/2011 adalah sebesar 30% dari jumlah dana yang dibutuhkan untuk mengantisipasi risiko kerugian yg mungkin timbul akibat deviasi pengelolaan kekayaan dan kewajiban yang dihitung berdasarkan Peraturan Ketua Bapemdan dan LK Nomor PER 07/BL/2011			
**) Sesuai dengan Pasal 54 PMK No. 11/PMK.010/2011, Jumlah Kekayaan Yang Tersedia Untuk Qardh paling rendah 70% untuk tahun 2014 dari Jumlah Dana Yang Diperlukan Untuk Mengantisipasi Risiko Kerugian Yang Mungkin Timbul Akibat Deviasi Pengelolaan Kekayaan dan Kewajiban yang dihitung berdasarkan Peraturan Ketua Bapemdan dan LK Nomor PER 07/BL/2011.			

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' PER 31 DESEMBER 2016			
(dalam jutaan rupiah)			
URAIAN	TRIWULAN IV TAHUN 2016	TRIWULAN IV TAHUN 2015	
Tingkat Solvabilitas			
A. Tingkat Solvabilitas			
a. Kekayaan Yang Diperkenankan	369.49	21.24	
b. Kewajiban	142.48	1.26	
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	227.01	19.98	
B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' *)			
	88.62	11.98	
C. Kelebihan (Kekurangan) BTS			
	138.39	8.00	
D. Rasio Pencapaian (%)			
	256.17%	50.05%	

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 31 DESEMBER 2016			
(dalam jutaan rupiah)			
URAIAN	TRIWULAN IV TAHUN 2016	TRIWULAN IV TAHUN 2015	
Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh			
A. Kekayaan yang tersedia untuk qardh	26,326.76	25,840.12	
B. Minimum Kekayaan yang wajib disediakan untuk qardh**)			
a. 70% x Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul akibat deviasi pengelolaan kekayaan dan kewajiban	62.03	27.94	
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	38.47	33.85	
C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk qardh	26,226.26	25,778.33	
Solvabilitas Dana Perusahaan			
A. Tingkat Solvabilitas			
a. Kekayaan	28,427.58	27,510.24	
b. Kewajiban	1,006.03	1,427.84	
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	27,421.55	26,082.40	
B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan***))			
a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh	100.50	61.79	
b. Modal Sendiri atau Modal Kerja Minimum	25,000.00	25,000.00	
c. Jumlah Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan (jumlah yang lebih besar antara a dan b)	25,000.00	25,000.00	
C. Kelebihan (kekurangan) Solvabilitas Dana Perusahaan	2,421.55	1,082.40	

DEWAN PENGAWAS SYARIAH			
1 Ir. H. Agus Haryadi, AAJII, ASAL FIS			: Ketua
2 M. Cholli Nafis, Ph D			: Anggota

PEMILIK PERUSAHAAN	
CHUBB INA International Holdings, Ltd	98.22%
(d/h ACE INA International Holdings, Ltd)	
Franciscus Antonius	1.78%

DIREKSI DAN KOMISARIS	
DEWAN KOMISARIS	
KOMISARIS UTAMA	: Kevin Michael Goulding
KOMISARIS	: Michael Henry Butte
KOMISARIS INDEPENDEN	: Steven Tanner
KOMISARIS INDEPENDEN	: Edwin Suryahusada
DIREKSI	
DIREKTUR UTAMA	: William O'Brien Johnston
DIREKTUR	: Susanto Halim
DIREKTUR	: Eric Tobing

***) Jumlah minimum yang dipersyaratkan dalam pasal 31 PMK No. 11/PMK.010/2011