

Laporan Keuangan (Unaudited)

Per 30 September 2015

LAPORAN POSISI KEUANGAN UNIT SYARIAH PER 30 SEPTEMBER 2015		
(dalam jutaan rupiah)		
NO.	URAIAN	TRIWULAN III TAHUN 2015
I. ASET		
1	Kas dan setara kas	565,17
2	Deposito	25,000.00
3	Piutang kontribusi	-
4	Piutang	-
a.	Murabahah	-
b.	Salam	-
c.	Itishina'	-
5	Investasi pada surat berharga	-
6	Pembayaran	-
a.	Mudharabah	-
b.	Musarakah	-
7	Investasi pada entitas lain	-
8	Properti investasi	-
9	Aset lainnya	1,346.59
15	Jumlah aset	26,913.76
II. KEWAJIBAN		
1	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	0.78
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	-
6	Utang dividen	-
7	Utang pajak	3.81
8	Utang Lain	1,019.16
9	Jumlah kewajiban	1,023.75
III. DANA PESERTA		
9	Dana syirkah temporer	-
a.	Mudharabah	-
10	Dana tabarru'	7.52
11	Jumlah dana peserta	7.52
IV. EKUITAS		
12	Modal disetor	25,000.00
13	Tambahan modal disetor	-
14	Saldo laba	880.49
15	Jumlah ekuitas	25,880.49
16	Jumlah kewajiban, dana peserta, dan ekuitas	26,913.76

LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 30 SEPTEMBER 2015		
(dalam jutaan rupiah)		
NO.	URAIAN	2015
I. Pendapatan		
1	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	149.02
2	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	0.11
3	Pendapatan pembagian surplus underwriting	-
5	Pendapatan investasi	1,294.18
6	Jumlah Pendapatan	1,443.31
7. Behan		
8	Behan komisi	54.40
9	Ujrah dibayar	-
10	Behan umum dan administrasi	721.00
11	Behan pemasaran	-
12	Behan lain-lain	96.97
13	Jumlah beban	872.37
Laba Usaha		
15	Pendapatan (beban) non usaha netto	(3.76)
16	Laba sebelum pajak	567.18
17	Behan pajak	-
18	Laba netto	567.18

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 30 SEPTEMBER 2015		
(dalam jutaan rupiah)		
NO.	URAIAN	TRIWULAN III TAHUN 2015
1. PENDAPATAN ASURANSI		
2	Kontribusi bruto	16.50
3	Ujrah pengelola	(8.25)
4	Bagian reasuransi (atas risiko)	-
5	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	-
6	Jumlah pendapatan	8.25
7. BEBAN ASURANSI		
8	Pembayaran klaim	-
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	0.78
13	Beban pengelolaan asuransi	-
14	Jumlah beban asuransi	0.78
15	Surplus (Defisit) Neto Asuransi	7.47
16. Pendapatan Investasi		
17	Total pendapatan investasi	0.05
18	Dikurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi	-
19	Pendapatan investasi netto	0
20	Surplus (defisit) Underwriting Dana Tabarru'	7.52

NERACA DANA INVESTASI PESERTA PER 30 SEPTEMBER 2015		
(dalam jutaan rupiah)		
NO.	URAIAN	TRIWULAN III 2015
I. ASET		
1. Investasi		
1	Deposito	-
2	Saham Syariah	-
3	Sukuk atau Obligasi Syariah	-
4	Surat Berharga Syariah Negara	-
5	Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh Bank	-
6	Surat Berharga Syariah Yang Diterbitkan oleh selain	-
7	Surat Berharga Syariah Yang Diterbitkan oleh Lembaga	62.99
8	Reksa dana Syariah	-
9	Elek Beragan Aset Syariah	-
10	Pembayaran Melalui Kerjasama Dengan Pihak Lain.	-
11	Emas Murni	-
12	Investasi Lain	-
13	Jumlah Investasi	62.99
II. Bukan Investasi		
14	Kas dan Bank	1.77
15	Tagihan Hasil Investasi	-
16	Aset lain	0.10
17	Jumlah Bukan Investasi	1.87
18	JUMLAH ASET	64.86
KEWAJIBAN		
19	Utang Ujroh/Fee Pengelolaan Dana	-
20	Utang Penarikan Dana Investasi	-
21	Utang Lain	1.87
22	Dana Investasi Peserta	62.99
23	JUMLAH KEWAJIBAN	64.86

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' PER 30 SEPTEMBER 2015	
(dalam jutaan rupiah)	
URAIAN	TRIWULAN III TAHUN 2015
Tingkat Solvabilitas	
A. Tingkat Solvabilitas	
a. Kekayaan Yang Diperkenankan	5.67
b. Kewajiban	0.78
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	4.89
B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' *)	8.51
C. Kelebihan (Kekurangan) BTS	(3.62)
D. Rasio Pencapaian (%)	17.25%

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 30 SEPTEMBER 2015	
(dalam jutaan rupiah)	
URAIAN	TRIWULAN III TAHUN 2015
Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh	
A. Kekayaan yang tersedia untuk qardh	25,557.73
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	19.85
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	1.91
C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk qardh	25,538.97
Solvabilitas Dana Perusahaan	
A. Tingkat Solvabilitas	
a. Kekayaan	26,906.09
b. Kewajiban	1,025.60
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	25,880.49
B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan***)	
a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh	21.76
b. Modal Sendiri atau Modal Kerja Minimum	25,000.00
c. Jumlah Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan (Jumlah yang lebih besar antara a dan b)	25,000.00
C. Kelebihan (Kekurangan Solvabilitas Dana Perusahaan	880.49

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 Bapeppam 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 Bapeppam dan LK Nomor PER 07/BL/2011.

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

Indikator Keuangan Lainnya		TRIWULAN III TAHUN 2015
(dalam jutaan rupiah)		
A. Dana Jaminan		
a. Dana Jaminan dari Kekayaan Dana Perusahaan		5,000.00
b. Dana Jaminan dari Dana Tabarru'		-
c. Dana Jaminan dari Dana Investasi Peserta		-
Total Dana Jaminan		5,000.00
B. Rasio Investasi (SAF) terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)		727%
C. Rasio Kontribusi Retensi Sendiri terhadap Modal Sendiri (%)		1%
D. Rasio Jumlah Kontribusi Penutupan Langsung terhadap Kontribusi Penutupan Tidak Langsung (%)		-
E. Rasio Likuiditas (%)		2497%
F. Rasio Beton (Klaim, Ujrah, dan Komisi) terhadap Kontribusi Neto (%)		555%

REASURADUR UTAMA	
NAMA REASURADUR	
%	
Reasuransi Dalam Negeri	
1. PT. Reasuransi Int. Indonesia - Unit Syariah	37.5
2. Nasional RE - Unit Syariah	25

DEWAN PENGAWAS SYARIAH	
1 Agus Haryadi	: Ketua
2 Cholil Nafis	: Anggota

PEMILIK PERUSAHAAN	
ACE INA International Holdings, Ltd	98.21%
Franciskus Antonius	1.79%

DIREKSI DAN KOMISARIS	
DEWAN KOMISARIS	
KOMISARIS UTAMA	: Kevin Michael Goulding
KOMISARIS	: Michael Henry Dohne
KOMISARIS INDEPENDEN	: Steven Tanner
KOMISARIS INDEPENDEN	: Edwin Suryahusada
DIREKSI	
DIREKTUR	: Susanto Halim