

Laporan Keuangan (Unaudited)

Per 31 Desember 2015

LAPORAN POSISI KEUANGAN UNIT SYARIAH PER 31 DESEMBER 2015			
(dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	TRIWULAN IV TAHUN 2015	TRIWULAN IV TAHUN 2014
I. ASET			
1	Kas dan setara kas	904.99	36.27
2	Deposito	25,000.00	25,000.00
3	Piutang kontribusi	-	-
4	Piutang	-	-
a. Murabahah	-	-	-
b. Salam	-	-	-
c. Istishna'	-	-	-
5	Investasi pada surat berharga	-	-
6	Pembiayaan	-	-
a. Mudharabah	-	-	-
b. Musyarakah	-	-	-
7	Investasi pada entitas lain	-	-
8	Properti investasi	-	-
9	Aset lainnya	1,670.71	535.35
15	Jumlah aset	27,575.70	25,571.62
II. KEWAJIBAN			
1	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	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	-	-
6	Utang dividen	-	-
7	Utang pajak	4.56	-
8	Utang Lain	1,467.50	258.32
9	Jumlah kewajiban	1,473.32	258.32
III. DANA PESERTA			
9	Dana syirkah temporer	-	-
a. Mudharabah	-	-	-
10	Dana tabarru'	19.98	-
11	Jumlah dana peserta	19.98	-
IV. EKUITAS			
12	Modal dasar	25,000.00	25,000.00
13	Tambahan modal disetor	-	-
14	Saldo laba	1,082.40	313.30
15	Jumlah ekuitas	26,082.40	25,313.30
16	Jumlah kewajiban, dana peserta, dan ekuitas	27,575.70	25,571.62

LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2015			
(dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	TRIWULAN IV TAHUN 2015	TRIWULAN IV TAHUN 2014
I. Pendapatan			
1	Pendapatan	-	-
2	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	308.34	-
3	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	0.20	-
4	Pendapatan pembagian surplus underwriting	-	-
5	Pendapatan investasi	2,147.74	647.36
6	Jumlah Pendapatan	2,456.28	647.36
II. Beban			
8	Beban komisi	107.39	-
9	Ujrah dibayar	-	-
10	Beban umum dan administrasi	1,411.41	204.61
11	Beban pemasaran	-	-
12	Beban lain-lain	173.74	-
13	Jumlah beban	1,692.54	204.61
III. Laba Usaha			
14	Labo Usaha	763.74	442.75
15	Pendapatan (beban) non usaha neto	9.35	-
16	Labo sebelum pajak	769.09	442.75
17	Beban pajak	-	(129.45)
18	Labo neto	769.09	313.30

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2015			
(dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	TRIWULAN IV TAHUN 2015	TRIWULAN IV TAHUN 2014
I. PENDAPATAN ASURANSI			
1	Pendapatan bruto	42.30	-
2	Kontribusi bruto	-	-
3	Ujrah pengelola	(21.15)	-
4	Bagian reasuransi (atas risiko)	-	-
5	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	(1.26)	-
6	Jumlah pendapatan	19.89	-
II. 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	-	-
13	Beban pengelolaan asuransi	-	-
14	Jumlah beban asuransi	-	-
15	Surplus (Defisit) Neto Asuransi	19.89	-
III. Pendapatan Investasi			
17	Total pendapatan investasi	0.09	-
18	Dikurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi	-	-
19	Pendapatan investasi neto	0.09	-
20	Surplus (defisit) Underwriting Dana Tabarru'	19.98	-

NERACA DANA INVESTASI PESERTA PER 31 DESEMBER 2015			
(dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	TRIWULAN IV TAHUN 2015	TRIWULAN IV TAHUN 2014
I. ASET			
1	Investasi	-	-
2	Deposito	-	-
3	Saham Syariah	-	-
4	Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-
5	Surat Berharga Syariah Negara	-	-
6	Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-
7	Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh selain negara Republik Indonesia	-	-
8	Bekas dana Syariah	147.79	-
9	Efekt Beragun Aset Syariah	-	-
10	Pembiayaan Melalui Kerjasama Dengan Pihak Lain.	-	-
11	Emas Murni	-	-
12	Investasi Lain	-	-
13	Jumlah Investasi	147.79	-
II. Bukan Investasi			
14	Kas dan Bank	48.88	4.97
15	Tagihan Hasil Investasi	-	-
16	Aset lain	0.59	-
17	Jumlah Bukan Investasi	49.47	4.97
18	Jumlah ASET	197.26	4.97
KEWAJIBAN			
19	Utang Ujrah/ Fee Pengelolaan Dana	-	-
20	Utang Penarikan Dana Investasi	-	-
21	Utang Lain	49.47	4.97
22	Dana Investasi Peserta	147.79	-
23	Jumlah KEWAJIBAN	197.26	4.97

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

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' PER 31 DESEMBER 2015		
(dalam jutaan rupiah)		
URAIAN	TRIWULAN IV TAHUN 2015	TRIWULAN IV TAHUN 2014
Tingkat Solvabilitas		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Kekayaan Yang Diperkenankan	21.24	4.97
b. Kewajiban	1.26	4.97
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	19.98	-
B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' *)		
	11.98	-
C. Kelebihan (Kekurangan) BTS		
	8.00	-
D. Rasio Pencapaian (%)		
	50.05%	-

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 31 DESEMBER 2015		
(dalam jutaan rupiah)		
URAIAN	TRIWULAN IV TAHUN 2015	TRIWULAN IV TAHUN 2014
Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh		
A. Kekayaan yang tersedia untuk qardh		
	25,840.12	5,026.27
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	27.94	-
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	33.85	4.09
C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk qardh		
	25,778.33	5,022.18
Solvabilitas Dana Perusahaan		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Kekayaan	27,510.24	25,561.48
b. Kewajiban	1,427.64	248.38
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	26,082.40	25,313.30
B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan***)		
a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh	61.79	4.09
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		
	1,082.40	313.30

Dewan Pengawas Syariah	
1. Agen Haryadi	: Ketua
2. Cholli Nafis	: Anggota

Pemilik Perusahaan	
ACE INA International Holdings, Ltd	98.22%
Franciskus Antonius	1.78%

Direksi dan Komisaris	
Dewan Komisaris	
Komisaris Utama	: Kevin Michael Goulding
Komisaris	: Michael Henry Buthe
Komisaris Independen	: Steven Tanner
Komisaris Independen	: Edwin Suryahusada
Direksi	
Direktur Utama	: William O'Brien Johnston
Direktur	: Desy Safitri Masri
Direktur	: Susanto Hafim

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