



# Laporan Keuangan Syariah (Unaudited)

Per 31 Desember 2014 dan 2013

NERACA PERUSAHAAN/ UNIT SYARIAH PER 31 DESEMBER 2014 DAN 2013			
<i>(dalam jutaan rupiah)</i>			
NO.	URAIAN	2014	2013
<b>I. ASET</b>			
1	Kas dan setara kas	36	-
2	Deposito	25,000	-
3	Piutang kontribusi	-	-
4	Piutang	-	-
a.	Murabahah	-	-
b.	Salam	-	-
c.	Istisna'	-	-
5	Investasi pada surat berharga	-	-
6	Pembayaran	-	-
a.	Mudharabah	-	-
b.	Musyarakah	-	-
7	Investasi pada entitas lain	-	-
8	Properti investasi	-	-
9	Aset tetap lain	535	-
15	<b>Jumlah aset</b>	25,572	-
<b>II. KEWAJIBAN</b>			
1	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	-	-
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	-	-
8	Utang Lain	254	-
9	<b>Jumlah kewajiban</b>	254	-
<b>III. DANA PESERTA</b>			
9	Dana syariah temporer	-	-
a.	Mudharabah	-	-
10	Dana tabarru'	-	-
11	<b>Jumlah dana peserta</b>	-	-
<b>IV. EKUITAS</b>			
12	Modal disetor	25,000	-
13	Tambahan modal disetor	-	-
14	Saldo laba	317	-
15	<b>Jumlah ekuitas</b>	25,317	-
16	<b>Jumlah kewajiban, dana peserta, dan ekuitas</b>	25,572	-

LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2014 DAN 2013			
<i>(dalam jutaan rupiah)</i>			
NO.	URAIAN	2014	2013
<b>I. Pendapatan</b>			
1	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	-	-
2	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	-	-
3	Pendapatan pembagian surplus underwriting	-	-
4	Pendapatan investasi	518	-
5	<b>Jumlah Pendapatan</b>	518	-
<b>II. Beban</b>			
6	Beban komisi	-	-
7	Ujrah dibayar	-	-
8	Beban umum dan administrasi	200	-
9	Beban pemasaran	-	-
10	Beban pengembangan	-	-
11	<b>Jumlah beban</b>	200	-
<b>III. Laba Usaha</b>			
12	Pendapatan (beban) non usaha neto	317	-
13	<b>Laba sebelum pajak</b>	317	-
14	Beban pajak	-	-
15	<b>Laba neto</b>	317	-

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2014 DAN 2013				
<i>(dalam jutaan rupiah)</i>				
NO.	URAIAN	2014	2013	
<b>I. PENDAPATAN ASURANSI</b>				
1	Kontribusi bruto	-	-	
2	Ujrah pengelola	-	-	
3	Bagian reasuransi (atas risiko)	-	-	
4	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	-	-	
5	<b>Jumlah pendapatan</b>	-	-	
<b>II. BEBAN ASURANSI</b>				
6	Pembayaran klaim	-	-	
7	Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	-	-	
8	Klaim yang masih harus dibayar	-	-	
9	Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	-	-	
10	Penyisihan teknis	-	-	
11	Beban pengelolaan asuransi	-	-	
12	<b>Jumlah beban asuransi</b>	-	-	
<b>III. Surplus (Defisit) Neto Asuransi</b>				
13	<b>Pendapatan Investasi</b>	-	-	
14	Total pendapatan investasi	-	-	
15	Dikurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi	-	-	
16	<b>Pendapatan investasi neto</b>	-	-	
17	<b>Surplus (defisit) Underwriting Dana Tabarru'</b>	-	-	

NERACA DANA INVESTASI PESERTA PER 31 DESEMBER 2014 DAN 2013				
<i>(dalam jutaan rupiah)</i>				
NO.	URAIAN	2014	2013	
<b>I. ASET</b>				
<b>1. Investasi</b>				
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	-	-	
7	Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh Lembaga Reksa dana Syariah	-	-	
8	Efek Beragat Aset Syariah	-	-	
9	Pembayaran Melalui Kerjasama Dengan Pihak Lain	-	-	
10	Investasi Lain	-	-	
11	<b>Jumlah Investasi</b>	-	-	
<b>II. Bukan Investasi</b>				
12	Kas dan Bank	5	-	
13	Tagihan Hasil Investasi	-	-	
14	Tagihan Investasi	-	-	
15	<b>Jumlah Bukan Investasi</b>	5	-	
<b>III. JUMLAH ASET</b>				
16	<b>KEWAJIBAN</b>	-	-	
17	Utang Ujroh/Fee Pengelolaan Dana	-	-	
18	Utang Penarikan Dana Investasi	-	-	
19	Utang Lain	5	-	
20	Dana Investasi Peserta	-	-	
21	<b>Jumlah Kewajiban</b>	5	-	

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' PER 31 DESEMBER 2014 DAN 2013			
<i>(dalam jutaan rupiah)</i>			
URAIAN	2014	2013	
<b>Tingkat Solvabilitas</b>			
<b>A. Tingkat Solvabilitas</b>			
a. Kekayaan Yang Diperkenankan	5	-	
b. Kewajiban	5	-	
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	-	-	
<b>B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru'</b>			
	-	-	
<b>C. Kelebihan (Kekurangan) BTS</b>			
	-	-	
<b>D. Rasio Pencapaian (%)</b>			

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 31 DESEMBER 2014 DAN 2013			
<i>(dalam jutaan rupiah)</i>			
URAIAN	2014	2013	
<b>Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh</b>			
<b>A. Kekayaan yang tersedia untuk qardh</b>			
	5,026	-	
<b>B. Minimum Kekayaan yang wajib disediakan untuk qardh</b>			
a. 70% x Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul akibat deviasi pengelolaan kekayaan dan kewajiban	-	-	
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	4,01	-	
<b>C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk qardh</b>			
	5,022	-	

Solvabilitas Dana Perusahaan			
URAIAN	2014	2013	
<b>A. Tingkat Solvabilitas</b>			
a. Kekayaan	25,562	-	
b. Kewajiban	244	-	
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	25,317	-	
<b>B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan</b>			
a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh	5,026	0	
b. Modal Sendiri atau Modal Kerja Minimum	25,000	-	
c. Jumlah Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan (jumlah yang lebih besar antara a dan b)	25,000	-	
<b>C. Kelebihan (kekurangan Solvabilitas Dana Perusahaan</b>			
	317	0	

Indikator Keuangan Lainnya		
	2014	2013
<b>A. Dana Jaminan</b>		
a. Dana Jaminan dari Kekayaan Dana Perusahaan	5,000	-
b. Dana Jaminan dari Dana Tabarru'	-	-
c. Dana Jaminan dari Dana Investasi Peserta	-	-
Total Dana Jaminan	5,000	-
<b>B. Rasio Investasi (SAP) terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)</b>		
	-	-
<b>C. Rasio Kontribusi Retensi Sendiri terhadap Modal Sendiri (%)</b>		
	-	-
<b>D. Rasio Jumlah Kontribusi Penutupan Langsung terhadap Kontribusi Penutupan Tidak Langsung (%)</b>		
	-	-
<b>E. Rasio Likuiditas (%)</b>		
	13463%	-
<b>F. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Kontribusi Neto (%)</b>		
	-	-

REASURADUR UTAMA	
NAMA REASURADUR	%
Reasuransi Dalam Negeri	
1. PT. Reasuransi Int. Indonesia - Unit Syariah	37,5
2. Nasional RE - Unit Syariah	25
Reasuransi Luar Negeri	
1. Scso, Singapore Branch - Sharia Unit	37,5

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

PEMILIK PERUSAHAAN	
ACE INA International Holdings, Ltd	98,21%
FRANCISKUS ANTONIUS	1,79%

DIREKSI DAN KOMISARIS	
<b>DEWAN KOMISARIS</b>	
KOMISARIS UTAMA	: Kevin Michael Gouling
KOMISARIS	: Michael Henry Buthe
KOMISARIS INDEPENDEN	: Steven Tanner
KOMISARIS INDEPENDEN	: Edwin Suryahusada
<b>DIREKSI</b>	
DIREKTUR UTAMA	: Tham Chee Kong
WAKIL DIREKTUR UTAMA	: Chong Yoon Him
DIREKTUR	: Susanto Halim

Catatan:  
Unit Usaha Syariah mendapatkan lisensi dari OJK pada tanggal 16 September 2014 dengan nomor ijin usaha KEP-19/NB.223/2014