

# Laporan Keuangan (Unaudited)

Per 30 Juni 2016

| LAPORAN POSISI KEUANGAN UNIT SYARIAH<br>PER 30 JUNI 2016 |   |                           |                           |
|--|---|---------------------------|---------------------------|
| (dalam jutaan rupiah)                                    |   |                           |                           |
| NO.  | URAIAN  | TRIWULAN II<br>TAHUN 2016 | TRIWULAN II<br>TAHUN 2015 |
| <b>I. ASET</b>   |   |                           |                           |
| 1  | Kas dan setara kas  | 215,66                    | 278,52                    |
| 2  | Deposito  | 5.000,00                  | 25.000,00                 |
| 3  | Piutang kontribusi  | -                         | -                         |
| 4  | Piutang   | -                         | -                         |
|  | a. Murabahah  | -                         | -                         |
|  | b. Salam  | -                         | -                         |
|  | c. Istishna'  | -                         | -                         |
| 5  | Investasi pada surat berharga   | 21.853,87                 | -                         |
| 6  | Pembiayaan  | -                         | -                         |
|  | a. Mudharabah   | -                         | -                         |
|  | b. Musyarakah   | -                         | -                         |
| 7  | Investasi pada entitas lain   | -                         | -                         |
| 8  | Properti investasi  | -                         | -                         |
| 9  | Aset lainnya  | 1.873,22                  | 1.464,83                  |
| <b>10</b>  | <b>Jumlah aset</b>  | <b>28.942,75</b>          | <b>26.743,35</b>          |
| <b>II. KEWAJIBAN</b>                                     |   |                           |                           |
| 1  | Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak                                    | 2,71                      | 0,27                      |
| 2  | Utang klaim   | 0,45                      | -                         |
| 3  | Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan                                | -                         | -                         |
| 4  | Bagian peserta atas surplus underwriting dana tabarru' yang masih harus dibayar | -                         | -                         |
| 5  | Utang reasuransi  | 15,12                     | -                         |
| 6  | Utang dividen   | -                         | -                         |
| 7  | Utang pajak   | 7,87                      | 3,80                      |
| 8  | Utang Lain  | 2.113,89                  | 1.097,24                  |
| <b>9</b>   | <b>Jumlah kewajiban</b>   | <b>2.140,04</b>           | <b>1.101,31</b>           |
| <b>III. DANA PESERTA</b>                                 |   |                           |                           |
| 10   | Dana syirkah temporer   | -                         | -                         |
|  | a. Mudharabah   | -                         | -                         |
|  | Dana tabarru'   | 53,52                     | 0,80                      |
| <b>12</b>  | <b>Jumlah dana peserta</b>  | <b>53,52</b>              | <b>0,80</b>               |
| <b>IV. EKUITAS</b>                                       |   |                           |                           |
| 13   | Modal disetor   | 25.000,00                 | 25.000,00                 |
| 14   | Tambahan modal disetor  | -                         | -                         |
| 15   | Saldo laba  | 1.608,02                  | 641,24                    |
| 16   | Komponen ekuitas lainnya  | 141,17                    | -                         |
| <b>17</b>  | <b>Jumlah ekuitas</b>   | <b>26.749,19</b>          | <b>25.641,24</b>          |
| <b>18</b>  | <b>Jumlah kewajiban, dana peserta, dan ekuitas</b>                              | <b>28.942,75</b>          | <b>26.743,35</b>          |

| LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN<br>UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL<br>30 JUNI 2016 |  |                           |                           |
|--|--|---------------------------|---------------------------|
| (dalam jutaan rupiah)  |  |                           |                           |
| NO.  | URAIAN   | TRIWULAN II<br>TAHUN 2016 | TRIWULAN II<br>TAHUN 2015 |
| 1  | Pendapatan   | -                         | -                         |
| 2  | Pendapatan pengelolaan operasi asuransi                  | 442,69                    | 50,47                     |
| 3  | Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta | -                         | -                         |
| 4  | Pendapatan pembangan surplus underwriting                | -                         | -                         |
| 5  | Pendapatan investasi                                     | 1.128,97                  | 852,69                    |
| <b>6</b>   | <b>Jumlah Pendapatan</b>                                 | <b>1.571,66</b>           | <b>903,16</b>             |
| 7  | Beban  | -                         | -                         |
| 8  | Beban komisi   | 147,05                    | 20,18                     |
| 9  | Ujrah dibayar  | -                         | -                         |
| 10   | Beban umum dan administrasi                              | 877,07                    | 463,91                    |
| 11   | Beban pemasaran  | -                         | -                         |
| 12   | Beban lain-lain  | 27,28                     | 88,89                     |
| <b>13</b>  | <b>Jumlah beban</b>                                      | <b>1.051,40</b>           | <b>572,98</b>             |
| <b>14</b>  | <b>Labu Usaha</b>  | <b>520,26</b>             | <b>330,18</b>             |
| 15   | Pendapatan (beban) non usaha neto                        | 5,36                      | (2,24)                    |
| <b>16</b>  | <b>Labu sebelum pajak</b>                                | <b>525,62</b>             | <b>327,94</b>             |
| 17   | Beban pajak  | -                         | -                         |
| <b>18</b>  | <b>Labu neto</b>   | <b>525,62</b>             | <b>327,94</b>             |

| LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU'<br>UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL<br>30 JUNI 2016 |  |                           |                           |
|---|--|---------------------------|---------------------------|
| (dalam jutaan rupiah)   |  |                           |                           |
| NO.   | URAIAN   | TRIWULAN II<br>TAHUN 2016 | TRIWULAN II<br>TAHUN 2015 |
| <b>1 PENDAPATAN ASURANSI</b>  |  |                           |                           |
| 2   | Kontribusi bruto   | 497,83                    | 51,54                     |
| 3   | Ujrah pengelola  | (442,69)                  | (50,47)                   |
| 4   | Bagian reasuransi (atas risiko)  | (15,12)                   | -                         |
| 5   | Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak                              | (1,45)                    | (0,27)                    |
| <b>6</b>  | <b>Jumlah pendapatan</b>   | <b>38,57</b>              | <b>0,80</b>               |
| <b>7 BEBAN ASURANSI</b>   |  |                           |                           |
| 8   | Pembayaran klaim   | 6,94                      | -                         |
| 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   | -                         | -                         |
| <b>14</b>   | <b>Jumlah beban asuransi</b>   | <b>6,94</b>               | <b>-</b>                  |
| <b>15</b>   | <b>Surplus (Defisit) Neto Asuransi</b>                                   | <b>31,63</b>              | <b>0,80</b>               |
| <b>16 Pendapatan Investasi</b>  |  |                           |                           |
| 17  | Total pendapatan investasi   | 1,90                      | -                         |
| 18  | Dikurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi                        | -                         | -                         |
| <b>19</b>   | <b>Pendapatan investasi neto</b>   | <b>1,90</b>               | <b>-</b>                  |
| <b>20</b>   | <b>Surplus (defisit) Underwriting Dana Tabarru'</b>                      | <b>33,53</b>              | <b>0,80</b>               |

| NERACA DANA INVESTASI PESERTA<br>PER 30 JUNI 2016 |   |                           |                           |
|---|---|---------------------------|---------------------------|
| (dalam jutaan rupiah)                             |   |                           |                           |
| NO.   | URAIAN  | TRIWULAN II<br>TAHUN 2016 | TRIWULAN II<br>TAHUN 2015 |
| <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 Republik Indonesia | -                         | -                         |
| 7   | Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh Lembaga Multinasional            | -                         | -                         |
| 8   | Raksa dana Syariah  | 409,18                    | 31,28                     |
| 9   | Efekt Beragun Aset Syariah  | -                         | -                         |
| 10  | Pembiayaan Melalui Kerjasama Dengan Pihak Lain.                               | -                         | -                         |
| 11  | Emas Murni  | -                         | -                         |
| 12  | Investasi Lain  | -                         | -                         |
| <b>13</b>   | <b>Jumlah Investasi</b>   | <b>409,18</b>             | <b>31,28</b>              |
| <b>II. Bukan Investasi</b>                        |   |                           |                           |
| 14  | Kas dan Bank  | 5,80                      | 9,92                      |
| 15  | Tagihan Hasil Investasi   | -                         | -                         |
| 16  | Aset lain   | 0,66                      | 0,85                      |
| <b>17</b>   | <b>Jumlah Bukan Investasi</b>   | <b>6,46</b>               | <b>10,77</b>              |
| <b>18</b>   | <b>JUMLAH ASET</b>  | <b>415,64</b>             | <b>42,05</b>              |
| <b>KEWAJIBAN</b>                                  |   |                           |                           |
| 19  | Utang Ujroh/Fee Pengelolaan Dana  | -                         | -                         |
| 20  | Utang Penarikan Dana Investasi  | -                         | -                         |
| 21  | Utang Lain  | 6,46                      | 10,77                     |
| 22  | Dana Investasi Peserta  | 409,18                    | 31,28                     |
| <b>23</b>   | <b>JUMLAH KEWAJIBAN</b>   | <b>415,64</b>             | <b>42,05</b>              |

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

| KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU'<br>PER 30 JUNI 2016    |                           |                           |  |
|---|---------------------------|---------------------------|--|
| (dalam jutaan rupiah)                                   |                           |                           |  |
| URAIAN  | TRIWULAN II<br>TAHUN 2016 | TRIWULAN II<br>TAHUN 2015 |  |
| <b>Tingkat Solvabilitas</b>                             |                           |                           |  |
| <b>A. Tingkat Solvabilitas</b>                          |                           |                           |  |
| a. Kekayaan Yang Diperkenankan                          | 160,02                    | 5,80                      |  |
| b. Kewajiban  | 106,81                    | 5,00                      |  |
| c. Jumlah Tingkat Solvabilitas                          | 53,21                     | 0,80                      |  |
| <b>B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' *)</b> |                           |                           |  |
|   | 77,21                     | 3,12                      |  |
| <b>C. Kelebihan (Kekurangan) BTS</b>                    |                           |                           |  |
|   | (24,00)                   | (2,32)                    |  |
| <b>D. Rasio Pencapaian (%)</b>                          |                           |                           |  |
|   | 68,91%                    | 7,70%                     |  |

| KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN<br>PER 30 JUNI 2016   |                           |                           |  |
|--|---------------------------|---------------------------|--|
| (dalam jutaan rupiah)  |                           |                           |  |
| URAIAN   | TRIWULAN II<br>TAHUN 2016 | TRIWULAN II<br>TAHUN 2015 |  |
| <b>Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh</b>  |                           |                           |  |
| <b>A. Kekayaan yang tersedia untuk qardh</b>   |                           |                           |  |
|  | 26.905,22                 | 25.262,80                 |  |
| <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                    | 54,05                     | 7,28                      |  |
| b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar | 21,03                     | 2,52                      |  |
| <b>C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk qardh</b>  | <b>26.830,14</b>          | <b>25.253,01</b>          |  |
| <b>Solvabilitas Dana Perusahaan</b>  |                           |                           |  |
| <b>A. Tingkat Solvabilitas</b>   |                           |                           |  |
| a. Kekayaan  | 28.776,27                 | 26.726,78                 |  |
| b. Kewajiban   | 2.026,77                  | 1.085,54                  |  |
| c. Jumlah Tingkat Solvabilitas   | 26.749,50                 | 25.641,24                 |  |
| <b>B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan***)</b>   |                           |                           |  |
| a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh  | 75,08                     | 9,79                      |  |
| 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                 |  |
| <b>C. Kelebihan (kekurangan) Solvabilitas Dana Perusahaan</b>  | <b>1.749,50</b>           | <b>641,24</b>             |  |

| DEWAN PENGAWAS SYARIAH               |           |
|--------------------------------------|-----------|
| 1 Ir. H. Agus Haryadi, AAJ, ASA, FIS | : Ketua   |
| 2 M. Cholil Nafis, Ph D              | : Anggota |

| PEMILIK PERUSAHAAN   |        |
|--|--------|
| CHUBB INA International Holdings, Ltd<br>(d/h ACE INA International Holdings, Ltd) | 98,22% |
| Franciscus Antonius  | 1,78%  |

| DIREKSI DAN KOMISARIS  |                            |
|------------------------|----------------------------|
| <b>DEWAN KOMISARIS</b> |                            |
| KOMISARIS UTAMA        | : Kevin Michael Gaudling   |
| KOMISARIS              | : Michael Henry Butte      |
| KOMISARIS INDEPENDEN   | : Steven Tanner            |
| KOMISARIS INDEPENDEN   | : Edwin Suryahusada        |
| <b>DIREKSI</b>         |                            |
| DIREKTUR UTAMA         | : William O'Brien Johnston |
| DIREKTUR               | : Dessy Safitri Masri      |
| DIREKTUR               | : Susanto Halim            |