

# Laporan Keuangan (Unaudited)

Per 30 Juni 2015

LAPORAN POSISI KEUANGAN UNIT SYARIAH PER 30 JUNI 2015 <i>(dalam jutaan rupiah)</i>		
NO.	URAIAN	TRIWULAN II TAHUN 2015
<b>I. ASET</b>		
1	Kas dan setara kas	278.52
2	Deposito	25,000.00
3	Piutang kontribusi	-
4	Piutang	-
a.	Murabahah	-
b.	Salam	-
c.	Itishnu'	-
5	Investasi pada surat berharga	-
6	Pembiayaan	-
a.	Mudharabah	-
b.	Musarakah	-
7	Investasi pada entitas lain	-
8	Properti investasi	-
9	Aset lainnya	1,464.83
15	<b>Jumlah aset</b>	<b>26,743.35</b>
<b>II. KEWAJIBAN</b>		
1	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	0.27
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	3.80
8	Utang Lain	1,097.24
9	<b>Jumlah kewajiban</b>	<b>1,101.31</b>
<b>III. DANA PESERTA</b>		
9	Dana syirkah temporer	-
a.	Mudharabah	-
10	Dana tabarru'	0.80
11	<b>Jumlah dana peserta</b>	<b>0.80</b>
<b>IV. EKUITAS</b>		
12	Modal disetor	25,000.00
13	Tambahan modal disetor	-
14	Saldo laba	641.24
15	<b>Jumlah ekuitas</b>	<b>25,641.24</b>
16	<b>Jumlah kewajiban, dana peserta, dan ekuitas</b>	<b>26,743.35</b>

LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 30 JUNI 2015 <i>(dalam jutaan rupiah)</i>		
NO.	URAIAN	2015
1	Pendapatan	-
2	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	50.47
3	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	-
4	Pendapatan pembajian surplus underwriting	-
5	Pendapatan investasi	852.69
6	<b>Jumlah Pendapatan</b>	<b>903.16</b>
7	<b>Beban</b>	<b>-</b>
8	Beban komisi	20.18
9	Ujrah dibayar	-
10	Beban umum dan administrasi	463.91
11	Beban pemasaran	-
12	Beban lain-lain	88.89
13	<b>Jumlah beban</b>	<b>572.98</b>
14	<b>Labu Usaha</b>	<b>330.18</b>
15	Pendapatan (beban) non usaha neto	(2.24)
16	<b>Labu sebelum pajak</b>	<b>327.94</b>
17	Beban pajak	-
18	<b>Labu neto</b>	<b>327.94</b>

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 30 JUNI 2015 <i>(dalam jutaan rupiah)</i>		
NO.	URAIAN	TRIWULAN II TAHUN 2015
<b>1 PENDAPATAN ASURANSI</b>		
2	Kontribusi bruto	2.14
3	Ujrah pengelola	(1.07)
4	Bagian reasuransi (atas risiko)	-
5	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	(0.27)
6	<b>Jumlah pendapatan</b>	<b>0.80</b>
<b>7 BEBAN ASURANSI</b>		
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	<b>Jumlah beban asuransi</b>	<b>-</b>
15	<b>Surplus (Defisit) Neto Asuransi</b>	<b>0.80</b>
<b>16 Pendapatan Investasi</b>		
17	Total pendapatan investasi	-
18	Dikurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi	-
19	<b>Pendapatan investasi neto</b>	<b>-</b>
20	<b>Surplus (defisit) Underwriting Dana Tabarru'</b>	<b>0.80</b>

NERACA DANA INVESTASI PESERTA PER 30 JUNI 2015 <i>(dalam jutaan rupiah)</i>		
NO.	URAIAN	TRIWULAN II 2015
<b>ASET</b>		
<b>I. 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	-
6	Surat Berharga Syariah Yang Diterbitkan oleh selain	-
7	Surat Berharga Syariah Yang Diterbitkan oleh Lembaga	-
8	Reksa dana Syariah	31.28
9	Eduk. Beragama Aset Syariah	-
10	Pembayaran Melalui Kerjasama Dengan Pihak Lain.	-
11	Emas Murni	-
12	Investasi Lain	-
13	<b>Jumlah Investasi</b>	<b>31.28</b>
<b>II. Bukan Investasi</b>		
14	Kas dan Bank	9.92
15	Teguhan Hasil Investasi	-
16	Aset lain	0.85
17	<b>Jumlah Bukan Investasi</b>	<b>10.77</b>
18	<b>JUMLAH ASET</b>	<b>42.05</b>
<b>KEWAJIBAN</b>		
19	Utang Ujrah/Free Pengelolaan Dana	-
20	Utang Perarikan Dana Investasi	-
21	Utang Lain	10.77
22	Dana Investasi Peserta	31.28
23	<b>JUMLAH KEWAJIBAN</b>	<b>42.05</b>

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' PER 30 JUNI 2015 <i>(dalam jutaan rupiah)</i>		
URAIAN	TRIWULAN II TAHUN 2015	TRIWULAN II TAHUN 2015
<b>Tingkat Solvabilitas</b>		
<b>A. Tingkat Solvabilitas</b>		
a. Kekayaan Yang Diperkenankan	5.80	
b. Kewajiban	5.00	
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	0.80	
<b>B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' *)</b>		
	3.12	
<b>C. Kelebihan (Kekurangan) BTS</b>		
	(2.32)	
<b>D. Rasio Pencapaian (%)</b>		
	7.70%	
<b>KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN</b>		
PER 30 JUNI 2015		
URAIAN		
<b>Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh</b>		
A. Kekayaan yang tersedia untuk qardh	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	7.28	
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	2.52	
<b>C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk qardh</b>		
	25,253.01	
<b>Solvabilitas Dana Perusahaan</b>		
<b>A. Tingkat Solvabilitas</b>		
a. Kekayaan	26,726.78	
b. Kewajiban	1,085.54	
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	25,641.24	
<b>B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan***)</b>		
a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh	9.79	
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	
<b>C. Kelebihan (kekurangan) Solvabilitas Dana Perusahaan</b>		
	641.24	

**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 dibeban berdasarkan Peraturan Ketua Bappam 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 dibeban, berdasarkan Peraturan Ketua Bappam dan LK Nomor PER/07/BL/2011.

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

Indikator Keuangan Lainnya		TRIWULAN II TAHUN 2015 <i>(dalam jutaan rupiah)</i>
<b>A. Dana Jaminan</b>		
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>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>		
		2295%
<b>F. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Kontribusi Neto (%)</b>		
		33550%
<b>REASURADUR UTAMA</b>		
<b>NAMA REASURADUR</b>		
Reasuransi Dalam Negeri	%	
1. PT. Reasuransi Int. Indonesia - Unit Syariah		37.5
2. Nasional RE - Unit Syariah		25
<b>DEWAN PENGAWAS SYARIAH</b>		
1. Agus Haryadi	: Ketua	
2. Cholil Nafis	: Anggota	
<b>PEMILIK PERUSAHAAN</b>		
ACE INA International Holdings, Ltd		98.21%
Franciskus Antonius		1.79%
<b>DIREKSI DAN KOMISARIS</b>		
<b>DEWAN KOMISARIS</b>		
KOMISARIS UTAMA	: Kevin Michael Gouding	
KOMISARIS	: Michael Henry Buthe	
KOMISARIS INDEPENDEN	: Steven Tanner	
KOMISARIS INDEPENDEN	: Edwin Suryahusada	
<b>DIREKSI</b>		
WAKIL DIREKTUR UTAMA	: Chong Yoon Hin	
DIREKTUR	: Susanto Halim	