

Laporan Keuangan (Unaudited)

Per 31 Desember 2015

LAPORAN POSISI KEUANGAN UNIT SYARIAH PER 31 DESEMBER 2015				LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2015				KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' PER 31 DESEMBER 2015					
(dalam jutaan rupiah)				(dalam jutaan rupiah)				(dalam jutaan rupiah)					
NO.	URAIAN	TRIWULAN IV TAHUN 2015	TRIWULAN IV TAHUN 2014	NO.	URAIAN	TRIWULAN IV TAHUN 2015	TRIWULAN IV TAHUN 2014	URAIAN	TRIWULAN IV TAHUN 2015	TRIWULAN IV TAHUN 2014	URAIAN	TRIWULAN IV TAHUN 2015	TRIWULAN IV TAHUN 2014
I. ASET				1. PENDAPATAN ASURANSI				Tingkat Solvabilitas					
1	Kas dan setara kas	904.99	36.27	1	Kontribusi bruto	42.30	-	A. Tingkat Solvabilitas					
2	Deposito	25,000.00	25,000.00	2	Ujrah pengelola	(21.15)	-	a. Kekayaan Yang Diperkenankan	21.24	4.97			
3	Piutang kontribusi	-	-	3	Bagian reasuransi (atas risiko)	-	-	b. Kewajiban	1.26	4.97			
4	Piutang	-	-	4	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	(1.20)	-	c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	19.98	-			
a.	Murabahah	-	-	5	Jumlah pendapatan	19.89	-	B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' *)	11.98	-			
b.	Salam	-	-	6	BEBAN ASURANSI	-	-	C. Kelebihan (Kekurangan) BTS	8.00	-			
c.	Isi'ishna'	-	-	7	Pembayaran klaim	-	-	D. Rasio Pencapaian (%)	50.05%	-			
5	Investasi pada surat berharga	-	-	8	Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	-	-						
6	Pembiayaan	-	-	9	Klaim yang masih harus dibayar	-	-						
a.	Mudharabah	-	-	10	Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	-	-						
b.	Musarakah	-	-	11	Penyisihan teknis	-	-						
7	Investasi pada entitas lain	-	-	12	Beban pengelolaan asuransi	-	-						
8	Properti investasi	-	-	13	Jumlah beban asuransi	-	-						
9	Aset lainnya	1,670.71	535.35	14	Surplus (Defisit) Neto Asuransi	19.89	-						
15	Jumlah aset	27,575.70	25,571.62	15	Surplus (defisit) Underwriting Dana Tabarru'	19.98	-						
II. KEWAJIBAN				16. Pendapatan Investasi				KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 31 DESEMBER 2015					
(dalam jutaan rupiah)				(dalam jutaan rupiah)				(dalam jutaan rupiah)					
1	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	1.26	-	16	Total pendapatan investasi	0.09	-	URAIAN	TRIWULAN IV TAHUN 2015	TRIWULAN IV TAHUN 2014	URAIAN	TRIWULAN IV TAHUN 2015	TRIWULAN IV TAHUN 2014
2	Utang klaim	-	-	17	Dikurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi	-	-	Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh					
3	Klaim yang sudah tetapi belum dilaporkan	-	-	18	Pendapatan investasi neto	0.09	-	A. Kekayaan yang tersedia untuk qardh	25,840.12	5,026.27			
4	Bagian peserta atas surplus underwriting dana tabarru' yang masih harus dibayar	-	-	19	Surplus (defisit) Underwriting Dana Tabarru'	19.98	-	B. Minimum Kekayaan yang wajib disediakan untuk qardh**)					
5	Utang reasuransi	-	-	NERACA DANA INVESTASI PESERTA PER 31 DESEMBER 2015				Solvabilitas Dana Perusahaan					
6	Utang dividen	-	-	(dalam jutaan rupiah)				(dalam jutaan rupiah)					
7	Utang pajak	4.56	-	NO.	URAIAN	TRIWULAN IV TAHUN 2015	TRIWULAN IV TAHUN 2014	a. 70% x Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul akibat deviasi pengelolaan kekayaan dan kewajiban	27.94	-			
8	Utang Lain	1,467.50	258.32	IV. EKUITAS				b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk bekerjanya baik, atau kejadian dari luar				33.85	4.09
9	Jumlah kewajiban	1,473.32	258.32	12	Modal diotor	25,000.00	25,000.00	C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk Qardh				25,778.33	5,022.18
III. DANA PESERTA				13. Tambahan modal diotor				Solvabilitas Dana Perusahaan					
(dalam jutaan rupiah)				(dalam jutaan rupiah)				(dalam jutaan rupiah)					
9	Dana syariah temporer	-	-	13	Sisihkan modal diotor	-	-	A. Tingkat Solvabilitas					
a.	Mudharabah	-	-	14	Sisihkan laba	1,082.40	313.30	a. Kekayaan	27,510.24	25,561.48			
	Dana tabarru'	19.98	-	15	Jumlah ekuitas	26,082.40	25,313.30	b. Kewajiban	1,427.84	248.38			
11	Jumlah dana peserta	19.98	-	16	Jumlah kewajiban, dana peserta, dan ekuitas	27,575.70	25,571.62	c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	26,082.40	25,313.30			
IV. EKUITAS				17. Dana Investasi				B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan***)					
(dalam jutaan rupiah)				(dalam jutaan rupiah)				(dalam jutaan rupiah)					
12	Modal diotor	25,000.00	25,000.00	17	Kas dan Bank	48.88	4.97	a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh	61.79	4.09			
13	Tambahan modal diotor	-	-	18	Tagihan Hasil Investasi	-	-	b. Modal Sendiri atau Modal Kerja Minimum	25,000.00	25,000.00			
14	Sisihkan laba	1,082.40	313.30	19	Aset lain	0.59	-	c. Jumlah Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan	25,000.00	25,000.00			
15	Jumlah ekuitas	26,082.40	25,313.30	20	Utang Penarikan Dana Investasi	-	-	(jumlah yang lebih besar antara a dan b)					
16	Jumlah kewajiban, dana peserta, dan ekuitas	27,575.70	25,571.62	21	Utang Lain	49.47	4.97	C. Kelebihan (kekurangan) Solvabilitas Dana Perusahaan	1,082.40	313.30			
LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2015				18. JUMLAH ASSET				DEWAN PENGAWAS SYARIAH					
(dalam jutaan rupiah)				(dalam jutaan rupiah)				(dalam jutaan rupiah)					
NO.	URAIAN	TRIWULAN IV TAHUN 2015	TRIWULAN IV TAHUN 2014	NO.	URAIAN	TRIWULAN IV TAHUN 2015	TRIWULAN IV TAHUN 2014	URAIAN					
1	Pendapatan	-	-	19	Utang Ujrah/Fee Pengelolaan Dana	-	-	ACE INA International Holdings, Ltd					
2	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	308.34	-	20	Utang Penarikan Dana Investasi	-	-	Franciscus Antonius					
3	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	0.20	-	21	Utang Lain	49.47	4.97	DIREKSI DAN KOMISARIS					
4	Pendapatan pembagian surplus underwriting	-	-	22	Dana Investasi Peserta	147.79	-	DIREKSI					
5	Pendapatan investasi	2,147.74	647.36	23	JUMLAH KEWAJIBAN	197.26	4.97	DIREKTUR UTAMA : William O'Brien Johnston					
6	Jumlah Pendapatan	2,456.28	647.36	Keterangan:				DIREKTUR : Desy Satri Maseri					
7	Beban	-	-	*) 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/BR/2011				DIREKTUR : Susanto Hafim					
8	Beban komisi	107.39	-	**) 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/BR/2011.									
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										
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	-	(429.45)										
18	Labo neto	769.09	313.30										

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