



# Laporan Keuangan Syariah (Unaudited)

Per 31 Maret 2015

LAPORAN POJOK KEUANGAN UNIT SYARIAH PER 31 MARET 2015 <i>(dalam jutaan rupiah)</i>		
NO.	URAIAN	TRIWULAN I TAHUN 2015
<b>I. ASET</b>		
1	Kas dan setara kas	41.18
2	Deposito	25,000.00
3	Piutang kontribusi	-
4	Piutang	-
	a. Murabahah	-
	b. Salam	-
	c. Istishna'	-
5	Investasi pada surat berharga	-
6	Pembayaran	-
	a. Mudharabah	-
	b. Musyarakah	-
7	Investasi pada entitas lain	-
8	Properti investasi	-
9	Aset lainnya	1,259.48
<b>15</b>	<b>Jumlah aset</b>	<b>26,300.66</b>
<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	1.13
8	Utang Lain	855.03
<b>9</b>	<b>Jumlah kewajiban</b>	<b>856.16</b>
<b>III. DANA PESERTA</b>		
9	Dana syirkah temporer	-
	a. Mudharabah	-
10	Dana tabarru'	-
<b>11</b>	<b>Jumlah dana peserta</b>	<b>-</b>
<b>IV. EKUITAS</b>		
12	Modal disetor	25,000.00
13	Tambahan modal disetor	-
14	Saldo laba	444.50
<b>15</b>	<b>Jumlah ekuitas</b>	<b>25,444.50</b>
<b>16</b>	<b>Jumlah kewajiban, dana peserta, dan ekuitas</b>	<b>26,300.66</b>

LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 MARET 2015 <i>(dalam jutaan rupiah)</i>		
NO.	URAIAN	2015
<b>I. Pendapatan</b>		
1	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	-
2	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	-
3	Pendapatan pembagian surplus underwriting	-
4	Pendapatan investasi	414.25
<b>6</b>	<b>Jumlah Pendapatan</b>	<b>414.25</b>
<b>7. Beban</b>		
8	Beban komisi	-
9	Ujrah dibayar	-
10	Beban umum dan administrasi	199.52
11	Beban pemasaran	-
12	Beban lain-lain	83.73
<b>13</b>	<b>Jumlah beban</b>	<b>283.25</b>
<b>14</b>	<b>Laba Usaha</b>	<b>131.00</b>
15	Pendapatan (beban) non usaha neto	0.20
<b>16</b>	<b>Laba sebelum pajak</b>	<b>131.20</b>
17	Beban pajak	-
<b>18</b>	<b>Laba neto</b>	<b>131.20</b>

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 MARET 2015 <i>(dalam jutaan rupiah)</i>		
NO.	URAIAN	TRIWULAN I TAHUN 2015
<b>I. PENDAPATAN ASURANSI</b>		
1	Kontribusi bruto	-
2	Ujrah pengelola	-
3	Bagian reasuransi (atas risiko)	-
4	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	-
<b>6</b>	<b>Jumlah pendapatan</b>	<b>-</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	-
<b>14</b>	<b>Jumlah beban asuransi</b>	<b>-</b>
<b>15</b>	<b>Surplus (Defisit) Neto Asuransi</b>	<b>-</b>
<b>16. Pendapatan Investasi</b>		
17	Total pendapatan investasi	-
18	Dikurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi	-
<b>19</b>	<b>Pendapatan investasi neto</b>	<b>-</b>
<b>20</b>	<b>Surplus (defisit) Underwriting Dana Tabarru'</b>	<b>-</b>

NERACA DANA INVESTASI PESERTA PER 31 MARET 2015 <i>(dalam jutaan rupiah)</i>		
NO.	URAIAN	TRIWULAN I 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 Bank	-
7	Surat Berharga Syariah Yang Diterbitkan oleh Lembaga	-
8	Reksa dana Syariah	-
9	Efek Beragun Aset Syariah	-
10	Pembayaran Melalui Kerjasama Dengan Pihak Lain.	-
11	Emas Murni	-
12	Investasi Lain	-
<b>13</b>	<b>Jumlah Investasi</b>	<b>-</b>
<b>II. Bukan Investasi</b>		
14	Kas dan Bank	5.89
15	Tagihan Hasil Investasi	-
16	Tagihan Investasi	-
<b>17</b>	<b>Jumlah Bukan Investasi</b>	<b>5.89</b>
<b>18</b>	<b>JUMLAH ASET</b>	<b>5.89</b>
<b>KEWAJIBAN</b>		
19	Utang Ujroh/Fee Pengelolaan Dana	-
20	Utang Penarikan Dana Investasi	-
21	Utang Lain	5.89
22	Dana Investasi Peserta	-
<b>23</b>	<b>JUMLAH KEWAJIBAN</b>	<b>5.89</b>

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' PER 31 MARET 2015 <i>(dalam jutaan rupiah)</i>	
URAIAN	TRIWULAN I TAHUN 2015
<b>Tingkat Solvabilitas</b>	
<b>A. Tingkat Solvabilitas</b>	
a. Kekayaan Yang Diperkenankan	5.89
b. Kewajiban	5.89
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 MARET 2015	
URAIAN	TRIWULAN I TAHUN 2015
<b>Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh</b>	
<b>A. Kekayaan yang tersedia untuk qardh</b>	
	5,029.40
<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	1.37
<b>C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk qardh</b>	<b>5,028.03</b>
<b>Solvabilitas Dana Perusahaan</b>	
<b>A. Tingkat Solvabilitas</b>	
a. Kekayaan	26,288.88
b. Kewajiban	844.38
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	25,444.50
<b>B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan</b>	
a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh	5,029.40
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>	<b>444.50</b>

Indikator Keuangan Lainnya TRIWULAN I 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	-
<b>Total Dana Jaminan</b>	<b>5,000.00</b>
<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>	
	2925%
<b>F. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Kontribusi Neto (%)</b>	
	-

REASURADUR UTAMA	
NAMA REASURADUR	%
<b>Reasuransi Dalam Negeri</b>	
1. PT. Reasuransi Int. Indonesia - Unit Syariah	37.5
2. Nasional RE - Unit Syariah	25
<b>Reasuransi Luar Negeri</b>	
1. Scor, Singapore Branch - Sharia Unit	37.5

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

PEMILIK PERUSAHAAN	
ACE INA International Holdings, Ltd	98.21%
Franciskus Antonius	1.79%

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