

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
I. ASET		
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	Jumlah aset	26,743.35
II. KEWAJIBAN		
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	Jumlah kewajiban	1,101.31
III. DANA PESERTA		
9	Dana syirkah temporer	-
a.	Mudharabah	-
10	Dana tabarru'	0.80
11	Jumlah dana peserta	0.80
IV. EKUITAS		
12	Modal disetor	25,000.00
13	Tambahan modal disetor	-
14	Saldo laba	641.24
15	Jumlah ekuitas	25,641.24
16	Jumlah kewajiban, dana peserta, dan ekuitas	26,743.35

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	Jumlah Pendapatan	903.16
7	Beban	-
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	Jumlah beban	572.98
14	Labu Usaha	330.18
15	Pendapatan (beban) non usaha neto	(2.24)
16	Labu sebelum pajak	327.94
17	Beban pajak	-
18	Labu neto	327.94

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
1 PENDAPATAN ASURANSI		
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	Jumlah pendapatan	0.80
7 BEBAN ASURANSI		
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	Jumlah beban asuransi	-
15	Surplus (Defisit) Neto Asuransi	0.80
16 Pendapatan Investasi		
17	Total pendapatan investasi	-
18	Dikurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi	-
19	Pendapatan investasi neto	-
20	Surplus (defisit) Underwriting Dana Tabarru'	0.80

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

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' PER 30 JUNI 2015 <i>(dalam jutaan rupiah)</i>		
URAIAN	TRIWULAN II TAHUN 2015	TRIWULAN II TAHUN 2015
Tingkat Solvabilitas		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Kekayaan Yang Diperkenankan	5.80	
b. Kewajiban	5.00	
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	0.80	
B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' *)		
	3.12	
C. Kelebihan (Kekurangan) BTS		
	(2.32)	
D. Rasio Pencapaian (%)		
	7.70%	
KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN		
PER 30 JUNI 2015		
URAIAN		
Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh		
A. Kekayaan yang tersedia untuk qardh	25,262.80	
B. Minimum Kekayaan yang wajib disediakan untuk qardh**)		
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	
C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk qardh		
	25,253.01	
Solvabilitas Dana Perusahaan		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Kekayaan	26,726.78	
b. Kewajiban	1,085.54	
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	25,641.24	
B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan***)		
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	
C. Kelebihan (kekurangan) Solvabilitas Dana Perusahaan		
	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>
A. Dana Jaminan		
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. Rasio Investasi (SAP) terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)		
		-
C. Rasio Kontribusi Retensi Sendiri terhadap Modal Sendiri (%)		
		-
D. Rasio Jumlah Kontribusi Penutupan Langsung terhadap Kontribusi Penutupan Tidak Langsung (%)		
		-
E. Rasio Likuiditas (%)		2295%
F. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Kontribusi Neto (%)		33550%
REASURADUR UTAMA		
NAMA REASURADUR		
Reasuransi Dalam Negeri		%
1.	PT. Reasuransi Int. Indonesia - Unit Syariah	37.5
2.	Nasional RE - Unit Syariah	25
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		
DEWAN KOMISARIS		
KOMISARIS UTAMA : Kevin Michael Gouding		
KOMISARIS : Michael Henry Buthe		
KOMISARIS INDEPENDEN : Steven Tanner		
KOMISARIS INDEPENDEN : Edwin Suryahusada		
DIREKSI		
WAKIL DIREKTUR UTAMA : Chong Yoon Hin		
DIREKTUR : Susanto Halim		