

Laporan Keuangan (Unaudited)

Per 30 September 2016

LAPORAN POSISI KEUANGAN UNIT SYARIAH PER 30 SEPTEMBER 2016			
(dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	TRIWULAN III TAHUN 2016	TRIWULAN III TAHUN 2015
I. ASET			
1	Kas dan setara kas	185,15	565,17
2	Deposito	5.000,00	25.000,00
3	Piutang kontribusi	-	-
4	Piutang	-	-
a.	Murabahah	-	-
b.	Salam	-	-
c.	Istishna'	-	-
5	Investasi pada surat berharga	23.319,65	-
6	Pembiayaan	-	-
a.	Mudharabah	-	-
b.	Musarakah	-	-
7	Investasi pada entitas lain	-	-
8	Properti investasi	-	-
9	Aset lainnya	2.085,67	1.346,59
10	Jumlah aset	30.590,47	26.911,76
II. KEWAJIBAN			
1	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	3,11	0,78
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	22,59	-
6	Utang dividen	-	-
7	Utang pajak	4,13	3,81
8	Utang Lain	1.837,47	1.019,16
9	Jumlah kewajiban	1.867,30	1.023,75
III. DANA PESERTA			
10	Dana syirkah temporer	-	-
a.	Mudharabah	-	-
11	Dana tabarru'	86,24	7,52
12	Jumlah dana peserta	86,24	7,52
IV. EKUITAS			
13	Modal disetor	25.000,00	25.000,00
14	Tambahan modal disetor	-	-
15	Saldo laba	2.025,97	880,49
16	Komponen ekuitas lainnya	1.610,96	-
17	Jumlah ekuitas	28.636,93	25.880,49
18	Jumlah kewajiban, dana peserta, dan ekuitas	30.590,47	26.911,76

LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 30 SEPTEMBER 2016			
(dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	TRIWULAN III TAHUN 2016	TRIWULAN III TAHUN 2015
1	Pendapatan	-	-
2	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	742,05	149,02
3	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	-	0,11
4	Pendapatan pembagian surplus underwriting	-	-
5	Pendapatan investasi	1.682,70	1.294,18
6	Jumlah Pendapatan	2.424,75	1.443,31
7	Beban	-	-
8	Beban komisi	246,36	54,40
9	Ujrah dibayar	-	-
10	Beban umum dan administrasi	1.212,96	721,00
11	Beban pemasaran	-	-
12	Beban lain-lain	37,99	96,97
13	Jumlah beban	1.497,31	872,37
14	Labu Usaha	927,44	570,94
15	Pendapatan (beban) non usaha netto	11,17	(3,76)
16	Labu sebelum pajak	938,61	567,18
17	Pajak	-	-
18	Labu neto	938,61	567,18

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 30 SEPTEMBER 2016			
(dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	TRIWULAN III TAHUN 2016	TRIWULAN III TAHUN 2015
1 PENDAPATAN ASURANSI			
2	Kontribusi bruto	834,10	16,50
3	Ujrah pengelola	(742,05)	(8,25)
4	Bagian reasuransi (atas risiko)	(22,59)	-
5	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	(1,85)	-
6	Jumlah pendapatan	67,61	8,25
7 BEBAN ASURANSI			
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	-	0,78
13	Beban pengelolaan asuransi	-	-
14	Jumlah beban asuransi	6,94	0,78
15	Surplus (Defisit) Neto Asuransi	60,67	7,47
16 Pendapatan Investasi			
17	Total pendapatan investasi	5,58	0,05
18	Dikurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi	-	-
19	Pendapatan investasi neto	5,58	0,05
20	Surplus (defisit) Underwriting Dana Tabarru'	66,25	7,52

NERACA DANA INVESTASI PESERTA PER 30 JUNI 2016			
(dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	TRIWULAN III TAHUN 2016	TRIWULAN III TAHUN 2015
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 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	593,96	62,99
9	Efek Beragun Aset Syariah	-	-
10	Pembiayaan Melalui Kerjasama Dengan Pihak Lain.	-	-
11	Emas Murni	-	-
12	Investasi Lain	-	-
13	Jumlah Investasi	593,96	62,99
II. Bukan Investasi			
14	Kas dan Bank	1,75	1,77
15	Tagihan Hasil Investasi	-	-
16	Aset lain	1,58	0,10
17	Jumlah Bukan Investasi	3,33	1,87
18	JUMLAH ASET	597,29	64,86
KEWAJIBAN			
19	Utang Ujroh/Fee Pengelolaan Dana	-	-
20	Utang Penarikan Dana Investasi	-	-
21	Utang Lain	3,33	1,87
22	Dana Investasi Peserta	593,96	62,99
23	JUMLAH KEWAJIBAN	597,29	64,86

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' PER 30 SEPTEMBER 2016			
(dalam jutaan rupiah)			
URAIAN	TRIWULAN III TAHUN 2016	TRIWULAN III TAHUN 2015	
Tingkat Solvabilitas			
A. Tingkat Solvabilitas			
a. Kekayaan Yang Diperkenankan	389,07	5,67	
b. Kewajiban	277,07	0,78	
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	112,00	4,89	
B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' *)			
	87,83	8,51	
C. Kelebihan (Kekurangan) BTS			
	24,17	(3,62)	
D. Rasio Pencapaian (%)			
	127,52%	17,25%	

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 30 SEPTEMBER 2016			
(dalam jutaan rupiah)			
URAIAN	TRIWULAN III TAHUN 2016	TRIWULAN III TAHUN 2015	
Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh			
A. Kekayaan yang tersedia untuk qardh			
	28.118,17	25.557,73	
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	61,48	19,85	
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	29,95	1,91	
C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk qardh			
	28.026,74	25.535,97	
Solvabilitas Dana Perusahaan			
A. Tingkat Solvabilitas			
a. Kekayaan	30.198,07	26.906,09	
b. Kewajiban	1.586,90	1.025,60	
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	28.611,17	25.880,49	
B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan***)			
a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh	91,43	21,76	
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	
C. Kelebihan (kekurangan Solvabilitas Dana Perusahaan)			
	3.611,17	880,49	

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

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

DIREKSI DAN KOMISARIS	
DEWAN KOMISARIS	
KOMISARIS UTAMA	: Kevin Michael Gaudling
KOMISARIS	: Michael Henry Butte
KOMISARIS INDEPENDEN	: Steven Tanner
KOMISARIS INDEPENDEN	: Edwin Suryahusada
DIREKSI	
DIREKTUR UTAMA	: William O'Brien Johnston
DIREKTUR	: Susanto Halim