

# Laporan Keuangan (Unaudited)

Per 30 September 2015

LAPORAN POSISI KEUANGAN UNIT SYARIAH PER 30 SEPTEMBER 2015 <i>(dalam jutaan rupiah)</i>			LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 30 SEPTEMBER 2015 <i>(dalam jutaan rupiah)</i>			KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' PER 30 SEPTEMBER 2015 <i>(dalam jutaan rupiah)</i>			Indikator Keuangan Lainnya TRIWULAN III TAHUN 2015 <i>(dalam jutaan rupiah)</i>	
NO.	URAIAN	TRIWULAN III TAHUN 2015	NO.	URAIAN	TRIWULAN III TAHUN 2015	URAIAN	TRIWULAN III TAHUN 2015	TRIWULAN III TAHUN 2015	TRIWULAN III TAHUN 2015	TRIWULAN III TAHUN 2015
<b>I. ASET</b>			<b>1 PENDAPATAN ASURANSI</b>			<b>Tingkat Solvabilitas</b>			<b>A. Dana Jaminan</b>	
1	Kas dan setara kas	565,17	2	Kontribusi bruto	16,50	<b>A. Tingkat Solvabilitas</b>			a. Dana Jaminan dari Kekayaan Dana Perusahaan	5,000.00
2	Deposito	25,000.00	3	Ujrah pengelola	(8,25)	a. Kekayaan Yang Diperkenankan			b. Dana Jaminan dari Dana Tabarru'	-
3	Piutang kontribusi	-	4	Bagian reasuransi (atas risiko)	-	b. Kewajiban			c. Dana Jaminan dari Dana Investasi Peserta	-
4	Piutang	-	5	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	-	c. Jumlah Tingkat Solvabilitas			Total Dana Jaminan	5,000.00
a.	Murabahah	-	6	<b>Jumlah pendapatan</b>	8,25	B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' *)			B. Rasio Investasi (SAT) terhadap	-
b.	Salam	-	7	<b>BEBAN ASURANSI</b>	-	C. Kelebihan (Kekurangan) BIS			cad. teknis dan utang klaim (%)	727%
c.	Istishna'	-	8	Pembayaran klaim	-	D. Rasio Pencapaian (%)			C. Rasio Kontribusi Retensi Mandiri	-
5	Investasi pada surat berharga	-	9	Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	-	E. Rasio Likuiditas (%)			terhadap Modal Sendiri (%)	1%
6	Pembayaran	-	10	Klaim yang masih harus dibayar	-	F. Rasio Betun (Klaim, Usaha, dan			D. Rasio Jumlah Kontribusi Penutupan	-
a.	Mudharabah	-	11	Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	-	Komisi) terhadap Kontribusi Neto (%)			Langsung terhadap Kontribusi	-
b.	Musarakah	-	12	Penyisihan teknis	0,78	Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh			Penutupan Tidak Langsung (%)	-
7	Investasi pada entitas lain	-	13	Beban pengelolaan asuransi	-	A. Kekayaan yang tersedia untuk qardh			F. Rasio Likuiditas (%)	2499%
8	Properti investasi	-	14	<b>Jumlah beban asuransi</b>	0,78	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				
9	Aset lainnya	1,346,59	15	<b>Surplus (Defisit) Neto Asuransi</b>	7,47	b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar				
15	<b>Jumlah aset</b>	26,911,76	16	<b>Pendapatan Investasi</b>	0,05	C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk qardh				
<b>II. KEWAJIBAN</b>			17	Total pendapatan investasi	-	Solvabilitas Dana Perusahaan			<b>REASURADUR UTAMA</b>	
1	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	0,78	18	Dikurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi	-	A. Tingkat Solvabilitas			<b>NAMA REASURADUR</b>	
2	Utang klaim	-	19	<b>Pendapatan investasi neto</b>	0	a. Kekayaan			%	
3	Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	-	20	<b>Surplus (defisit) Underwriting Dana Tabarru'</b>	7,52	B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan***)			Reasuransi Dalam Negeri	
4	Bagian peserta atas surplus underwriting dana tabarru' yang masih harus dibayar	-	<b>NERACA DANA INVESTASI PESERTA PER 30 SEPTEMBER 2015 <i>(dalam jutaan rupiah)</i></b>			a. Kekayaan yang tersedia untuk qardh			1. PT. Reasuransi Int. Indonesia - Unit Syariah	
5	Utang reasuransi	-	<b>NO.</b>			b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar			2. Nasional RE - Unit Syariah	
6	Utang dividen	-	<b>URAIAN</b>			c. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk qardh				
7	Utang pajak	3,81	<b>TRIWULAN III 2015</b>			Solvabilitas Dana Perusahaan				
8	Utang Lain	1,019,16	<b>I. ASET</b>			A. Tingkat Solvabilitas				
9	<b>Jumlah kewajiban</b>	1,023,75	<b>1 Investasi</b>			a. Kekayaan				
<b>III. DANA PESERTA</b>			<b>2 Saham Syariah</b>			b. Kewajiban				
9	Dana syirkah temporer	-	<b>3 Sukuk atau Obligasi Syariah</b>			c. Jumlah Tingkat Solvabilitas				
a.	Mudharabah	-	<b>4 Surat Berharga Syariah Negara</b>			B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan***)				
10	Dana tabarru'	7,52	<b>5 Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh Bank</b>			a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh				
11	<b>Jumlah dana peserta</b>	7,52	<b>6 Surat Berharga Syariah Yang Diterbitkan oleh selain</b>			b. Modal Sendiri atau Modal Kerja Minimum				
<b>IV. EKUITAS</b>			<b>7 Surat Berharga Syariah Yang Diterbitkan oleh Lembaga</b>			c. Jumlah Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan				
12	Modal disetor	25,000.00	<b>8 Reksa dana Syariah</b>			(Jumlah yang lebih besar antara a dan b)				
13	Tambahan modal disetor	-	<b>9 Efek Beragang Aset Syariah</b>			C. Kelebihan (Kekurangan) Solvabilitas Dana Perusahaan				
14	Saldo laba	880,49	<b>10 Pembelian Melalui Kerjasama Dengan Pihak Lain.</b>			A. Tingkat Solvabilitas				
15	<b>Jumlah ekuitas</b>	25,880,49	<b>11 Emas Muara</b>			a. Kekayaan				
16	<b>Jumlah kewajiban, dana peserta, dan ekuitas</b>	26,911,76	<b>12 Investasi Lain</b>			b. Kewajiban				
<b>LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 30 SEPTEMBER 2015 <i>(dalam jutaan rupiah)</i></b>			<b>13 Jumlah Investasi</b>			c. Jumlah Tingkat Solvabilitas				
<b>NO.</b>			<b>URAIAN</b>			<b>TRIWULAN III 2015</b>			<b>DEWAN PENGAWAS SYARIAH</b>	
<b>1 Pendapatan</b>			<b>II. Bukan Investasi</b>			<b>14 Kas dan Bank</b>			1 Agus Haryadi : Ketua	
1	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	149,02	<b>14 Kas dan Bank</b>			15 Tagihan Hasil Investasi			2 Cholli Nafis : Anggota	
2	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	0,11	<b>15 Tagihan Hasil Investasi</b>			16 Aset lain				
3	Pendapatan pembagian surplus underwriting	-	<b>16 Aset lain</b>			17 <b>Jumlah Bukan Investasi</b>				
4	Pendapatan investasi	1,294,18	<b>17 Jumlah Bukan Investasi</b>			18 <b>JUMLAH ASET</b>				
5	<b>Jumlah Pendapatan</b>	1,443,31	<b>18 JUMLAH ASET</b>			19 Utang Ujrah/Fee Pengelolaan Dana				
<b>7 Beban</b>			<b>19 Utang Ujrah/Fee Pengelolaan Dana</b>			20 Utang Peranikan Dana Investasi				
7	Beban komisi	54,40	<b>20 Utang Peranikan Dana Investasi</b>			21 Utang Lain				
8	Ujrah dibayar	-	<b>21 Utang Lain</b>			22 Dana Investasi Peserta				
9	Beban umum dan administrasi	721,00	<b>22 Dana Investasi Peserta</b>			23 <b>JUMLAH KEWAJIBAN</b>				
10	Beban pemasaran	-	<b>23 JUMLAH KEWAJIBAN</b>			24 Laba Usaha				
11	Beban lain-lain	96,97	<b>24 Laba Usaha</b>			25 Pendapatan (beban) non usaha neto				
12	Beban lain-lain	96,97	<b>25 Pendapatan (beban) non usaha neto</b>			26 Laba sebelum pajak				
13	<b>Jumlah beban</b>	872,37	<b>26 Laba sebelum pajak</b>			27 Beban pajak				
<b>14 Laba Usaha</b>			<b>27 Beban pajak</b>			28 Laba neto				
14	Labo Usaha	570,94	<b>28 Laba neto</b>							
15	Pendapatan (beban) non usaha neto	(3,76)								
16	<b>Labo sebelum pajak</b>	567,18								
17	Beban pajak	-								
18	<b>Labo neto</b>	567,18								

\*) 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 Bapenas dan LK Nomor PER 07/08/2011

\*\*) 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 Bapenas dan LK Nomor PER 07/08/2011.

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

Indikator Keuangan Lainnya		TRIWULAN III 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 (SAT) terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)</b>		
		727%
<b>C. Rasio Kontribusi Retensi Mandiri terhadap Modal Sendiri (%)</b>		
		1%
<b>D. Rasio Jumlah Kontribusi Penutupan Langsung terhadap Kontribusi Penutupan Tidak Langsung (%)</b>		
		-
<b>E. Rasio Likuiditas (%)</b>		
		2499%
<b>F. Rasio Betun (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Kontribusi Neto (%)</b>		
		555%

REASURADUR UTAMA		REASURADUR	%
<b>NAMA REASURADUR</b>			
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 Cholli 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 Gouling
KOMISARIS	: Michael Henry Dume
KOMISARIS INDEPENDEN	: Steven Tanner
KOMISARIS INDEPENDEN	: Edwin Suryahusada
<b>DIREKSI</b>	
DIREKTUR	: Susanto Halim