Laporan Keuangan (Unaudited)

er 31 Desember 2015

	LAPORAN POSISI KEUANGAN UNIT SYARIAH PER 31 DESEMBER 2015 (dalam intaam rumish)				LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA T/ UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2015	KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' PER 31 DESEMBER 2015 (dalam jutaan rupiah				
_	(dalam jutaan rupiah)				31 DESEMBER 2015				T	
0	URAIAN	TRIWULAN IV TAHUN	TRIWULAN IV TAHUN	⊩	T		i jutaan rupiah)	URAIAN	TRIWULAN	TRIWULA IV TAHUN
	CKAIAN	2015	2014	NO	URAIAN	TRIWULAN IV TAHUN	TRIWULAN IV TAHUN	UKAIAN	IV TAHUN 2015	2014
7						2015	2014	Tingkat Solvabilitas		
I.	ASET									
1	Kas dan setara kas	904.99	36.27	1	PENDAPATAN ASURANSI					
2 1	Deposito	25,000.00	25,000.00	2	Kontribusi bruto	42.30	-	A. Tingkat Solvabilitas		
	Piutang kontribusi	-	-	2	Ujrah pengelola	(21.15)	-	a. Kekayaan Yang Diperkenankan	21.24	4.
4 1	Piutang			4	Bagian reasuransi (atas risiko)	-	-	b. Kewajiban	1.26	4.9
ž	a. Murabahah	-			Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	(1.26)		c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	19.98	
ŧ	b. Salam	-			Jumlah pendapatan	19.89				
c	c. Istishna'	-						B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru'*)	11.98	
	Investasi pada surat berharga			1	BEBAN ASURANSI					
6 1	Pembiayaan			8	Pembayaran klaim	-	-	C. Kelebihan (Kekurangan) BTS	8.00	
ž	a. Mudharabah			9	Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	-	-			
ŧ	b. Musyarakah		-		Klaim yang masih harus dibayar	-	-	D. Rasio Pencapaian (%)	50.05%	
7 1	Investasi pada entitas lain		-		Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	-				
8	Properti investasi	-		12	Penyisihan teknis	-	-			
9	Aset lainnya	1,670.71	535.35	13	Beban pengelolaan asuransi	-	-	KESEHATAN KEUANGAN DANA PERU	ISAHAAN	
15 J	Jumlah aset	27,575.70	25,571.62	14	Jumlah beban asuransi			PER 31 DESEMBER 2015		
				П				1	(dalan	jutaan rupi
11.	KEWAJIBAN			15	Surplus (Defisit) Neto Asuransi	19.89				
1	Penyisihan kontribusi yang belummenjadi hak	1.26		П				URAIAN	TRIWULAN	TRIWULA
2 1	Utang klaim			16	Pendapatan Investasi			UKAIAN	IV TAHUN 2015	IV TAHU 2014
	Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan			17		0.09		1		
	Bagian peserta atas surplus underwriting			18	Dikiurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi	-		Kekayaan yang Tersedia untuk Qar	rdh	
	dana tabarru' yang masih harus dibayar			19	Pendapatan investasi neto	0.09				
5 1	Utang reasuransi							A. Kekayaan yang tersedia untuk qardh	25,840.12	5,026
6 1	Utang dividen			20	Surplus (defisit) Underwriting Dana Tabarru'	19.98		, , , ,		
	Utang pajak	4.56						B. Minimum Kekayaan yang wajib disediakan untuk qardh**)		
	Utang Lain	1,467.50	258.32	Н				a. 70% x Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi	!	
	Jumlah kewajiban	1,473.32	258.32	П	NERACA DANA INVESTASI PESERTA			risiko kerugian yang mungkin timbul akibat deviasi	1	
					PER 31 DESEMBER 2015			pengelolaan kekayaan dan kewajiban	27.94	
II.	DANA PESERTA					(dalan	i jutaan rupiah)	 Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko 		
9 1	Dana syirkah temporer					TRIWULAN	TRIWIJIAN	kegagagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM	l	
2	a. Mudharabah			NO	. URAIAN	IV TAHUN	IV TAHUN	dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	33.85	4.
10 1	Dana tabarru'	19.98				2015	2014	, , , , , , , , , , , , , , , , , , ,		
11	Jumlah dana peserta	19.98						C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk qardi	25,778.33	5,022.
					ASET			Solvabilitas Dana Perusahaan		
ıv.	EKUITAS			I.	Investasi					
12	Modal disetor	25,000.00	25,000.00	1	Deposito			A. Tingkat Solvabilitas		
13	Tambahan modal disetor	-	-	1	Saham Syariah	-	-	a. Kekayaan	27,510.24	25,561.
14 5	Saldo laba	1,082.40	313.30	3	Sukuk atau Obligasi Syariah			b. Kewajiban	1,427.84	248.
15]	Jumlah ekuitas	26,082.40	25,313.30	4	Surat Berharga Syariah Negara			c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	26,082.40	25,313.
					Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-		
16	Jumlah kewajiban, dana peserta, dan ekuitas	27,575.70	25,571.62		Surat Berharga Syariah Yang Diterbitkan oleh selain negara Republik Indonesia	-		B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan***)		
				1	Surat Berharga Syariah Yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional			a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh	61.79	4.
				١,	Reksa dana Syariah	147.79		b. Modal Sendiri atau Modal Kerja Minimum	25,000.00	25,000.
	LAPORAN LABA RUGI DANA PERUS/	HAAN		ıl i	Efek Beragun Aset Svariah			c. Jumlah Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan	25,000.00	25,000
	UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TA			10				(Jumlah yang lebih besar antara a dan b)	20,000,000	20,000
	31 DESEMBER 2015				Emas Murni			o-man yang com ocan antara a tan oj	1	
	51 DESEMBER 2015	(dalan	n iutaan ruviah)	12				C. Kelebihan (kekurangan Solvabilitas Dana Perusahaan	1.082.40	313
			, , ,	13		147.79		Community of the Commun	-,240	545
7	URAIAN	TRIWULAN IV TAHUN	TRIWULAN IV TAHUN	11 ~				L		
0						I		DEWAN PENGAWAS SYARIAI	,	
о.		2015	2014	٠,				DEWAN PENGAWAS SYARIAI		
О.		2015	2014	H. 14		48.88	4,97			: Ketua
ю.	Pendanatan	2015	2014	14	Kas dan Bank	48.88	4.97	1 Agus Harvadi		
1 1 2 1	Pendapatan Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	2015	2014	14	Kas dan Bank Tagihan Hasil Investasi	48.88 - 0.59	4.97	1 Agus Haryadi 2 Cholil Nafis		: Anggota
3 1	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	2015		14 15	Kas dan Bank Tagihan Hasil Investasi		4.97 - - 4.97	1 Agus Haryadi 2 Cholil Nafis		: Anggota
3 1	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta Pendapatan pembagian surplus underwriting	308.34 0.20		15 16 15	Kas dan Bank Tagihan Hasil Investasi Aset lain Jumlah Bakan Investasi	0.59 49.47		2 Cholil Nafis		: Anggota
3 I 4 I 5 I	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta Pendapatan pembagian surplus underwriting Pendapatan investasi	308.34 0.20 - 2,147.74	647.36	15 16 15	Kas dan Bank Tagihan Hasil Investasi Aset lain	0.59		2 Cholil Nafis PEMILIK PERUSAHAAN		
3 I 4 I 5 I	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta Pendapatan pembagian surplus underwriting	308.34 0.20		15 16 15	Kas dan Bank Tagihan Hasil Investasi Aset lain Jumlah Bakan Investasi	0.59 49.47		2 Cholil Nafis PEMILIK PERUSAHAAN ACE INA International Holdings, Ltd		98.22%
3 I 4 I 5 I	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta Pendapatan pembagian surplus underwriting Pendapatan investasi	308.34 0.20 - 2,147.74	647.36	14 15 16 17 18	Kas dan Busk Tagihan Hasil Investasi Aset kim Jamlah Bukan Investasi JUMLAH ASET KEWAJIBAN	0.59 49.47		2 Cholil Nafis PEMILIK PERUSAHAAN		98.22%
3 I 4 I 5 I 6 J	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta Pendapatan peningajan surplus underwriting Pendapatan investasi Jumlah Pendapatan	308.34 0.20 - 2,147.74	647.36	14 15 16 17 18	Kas dan Brak Tagihan Hasil Investasi Aset ian Jundan Bukan Investasi JUMLAH ASET KEWAJIBAN KUMAJIKAN	0.59 49.47 197.26	4.97	2 Cholil Nafis FEMILIK PERUSAHAAN ACE INA International Holdings, Ltd Franciskus Antonius		98.22%
3 I 4 I 5 I 6 J 7 I 8 I 9 I	Pendapatan pengelahan operasi asuramsi Pendapatan pengelahan portefolis biratsasi dana peserta Pendapatan pendapatan sarehasi underweriting Pendapatan pembagian surplus underweriting Mendapatan sirvestasi Mendapatan Beban Beban Beban Beban Gipin distiyas	2015 308.34 0.20 - 2,147.74 2,456.28	647.36	14 15 16 17 18	Kas dan Brak Lagihan Hasil Investasi Aset ian Jundan Bukan Investasi JUMLAH ASET KEWAJIBAN Ultang Ujroh/Fee Pengelolaan Dana Ultang Penarikan Dana Investasi	0.59 49.47 197.26		Chold Nafis PEMILIK PERUSAHAAN ACE INA International Holdings, Ltd Franciskus Antonius DIREKSI DAN KOMISARIS		98.22%
3 1 5 1 6 7 7 1 8 1 9 1	Prendapatan pengelolaan operasi asuramsi Prendapatan pengelolaan profetolis investasi dian peserta Prendapatan pendelojaan surplisa underwriting Prendapatan investasi Jumlah Pendapatan Bleban Bleban Bleban Lijiah dilitiyar Belehan unumi dan andministrasi	308.34 0.20 - 2,147.74 2,456.28	647.36	14 15 16 15 18 19 20 21 22	Kas dan Benk Tagihan Haul investasi Aset lain Jundan Bukan Investasi JUMALH ASET KEWAJIBAN Ulang Ujino//ree Pengololaan Dana Ulang Ujang Marakan Dana Investasi Ulang Lain Dana investasi Peserta	0.59 49.47 197.26	4.97	2 Chold Nafis FEMILIK FERUSAHAAN ACE INA International Holdings, Ltd Franciskus Antonius DIREKSI DAN KOMISARIS DEWAN KOMISARIS		98.22%
3 I 4 I 5 I 6 J 7 I 8 I 9 I 10 I	Pendapatan pengelolaan operasi asurami Pendapatan pengelolaan portofoli oni investasi dana peserta Pendapatan pendapalaan portofoli oni Pendapatan investasi Jumlah Pendapatan isusasi Jumlah Pendapatan Beban Beban Beban komisi Jipah dibuyar Beban umum dan administrasi Beban pemasaran	2015 308.34 0.20 2,147.74 2,456.28 107.39 1,411.41	647.36	14 15 16 15 18 19 20 21 22	Kas dan Brak Lagihan Hasil Investasi Aset ian Jundan Bukan Investasi JUMLAH ASET KEWAJIBAN Ultang Ujroh/Fee Pengelolaan Dana Ultang Penarikan Dana Investasi	0.59 49.47 197.26	4.97	2 Chold Nafis PEMILIK PERUSAHAAN ACE INA International Holdings, Ltd Franciskus Antonius DIREKSI DAN KOMISARIS EDWAN KOMISARIS KOMISARIS UTAMA **Kevin Michael Goulding		98.22%
3 1 4 1 5 1 6 J 7 1 8 1 9 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1	Prendipatan pengelolaan operasi asuramsi Prendipatan pengelolaan profetolio irvestai diana peserta Prendipatan pendelojaan surplias underwriting Prendipatani ruseisat jumlah Pendapatan Bleban Bleban Bleban distribasi di distribasi distribasi distribasi distribasi	2015 308.34 0.20 2,147.74 2,456.28 107.39 1,411.41	647.36	14 15 16 15 18 19 20 21 22	Kas dan Benk Tagihan Haul investasi Aset lain Jundan Bukan Investasi JUMALH ASET KEWAJIBAN Ulang Ujino//ree Pengololaan Dana Ulang Ujang Marakan Dana Investasi Ulang Lain Dana investasi Peserta	0.59 49.47 197.26	4.97	2 Chold Nafis FEMILIK FERUSAHAAN ACE INA International Holdings, Ltd Franciskus Antonius DIREKSI DAN KOMISARIS DEWAN KOMISARIS KOMISARIS UTAMA E Kevin Michael Goulding Michael Henry Buthe		98.22%
3 I 4 I 5 I 6 J 7 I 8 I 10 I 11 I 11 I 11 I 11 I 11 I 11	Pendapatan pengelolaan operasi asurami Pendapatan pengelolaan portofoli oni investasi dana peserta Pendapatan pendapalaan portofoli oni Pendapatan investasi Jumlah Pendapatan isusasi Jumlah Pendapatan Beban Beban Beban komisi Jipah dibuyar Beban umum dan administrasi Beban pemasaran	2015 308.34 0.20 2,147.74 2,456.28 107.39 1,411.41	647.36	14 15 16 17 18 19 20 21 22 22 23	Kas dan Brak Tagihan Hali Investasi Aset lain Jamlah Bikan Investasi JUMLAH ASET KENAJIBAN Ulang Ujroh/Fee Pengelolaan Dana Ulang Peranikan Dana Investasi Ulang Lain JUMLAH ASER JUMLAH KEWAJIBAN	0.59 49.47 197.26	4.97	2 Chold Nafis FEMILIK PERUSAHAAN ACE INA International Holdings, Ind Franciskus Antonius DIREKSI DAN KOMISARIS KOMISARIS UTAMA : Kevin Michael Goulding KOMISARIS UTAMA : Michael Honry Buthe KOMISARIS DIREKSI DAN KOMISARIS UTAMA : Michael Honry Buthe		98.22%
3 I 4 I 5 I 6 J 7 I 8 I 10 I 11 I 11 I 11 I 11 I 11 I 11	Prendigatan pengelakan operasi asuramsi Prendigatan pengelakan protefolio irvestasi dian peserta Prendigatan penthogian susplus underwriting Prendigatani univesta Junulah Prendigatani Beban Beban Beban Beban komisi Ujiah dilibuyar Beban unumu dan administrasi Beban pemasaran Beban pemasaran Beban lain-lain Junulah beban	2015 308.34 0.20 2,147.74 2,456.28 107.39 1,411.41 -173.74 1,692.54	647.36 647.36 204.61	14 15 16 15 18 19 20 21 22 22 22	Kas dan Brak Tagihan Hasil Investasi Aset ian Jenulah Biskun Investasi JUMLAH ASET KEWAJIBAN Ulung Ujroh/Fee Pengelolaan Dana Ulung Ujroh/Fee Pengelolaan Dana Ulung Lana Investasi Ulung Lana Investasi JUMLAH KEWAJIBAN	0.59 49.47 197.26 49.47 147.79 197.26	4.97 4.97 4.97 - 4.97	2 Chold Nafis FEMILIK FERUSAHAAN ACE INA International Holdings, Ltd Franciskus Antonius DIREKSI DAN KOMISARIS KEMISARS UTAMA : Kevin Michael Goulding KCMISARS HOLDEFNDIEN : Michael Henry Buthe KCMISARS INDEFENDIEN : Steven Tamer KCMISARS INDEFENDIEN : Steven Tamer		98.22%
3 1 4 1 5 1 6 J 7 1 8 1 9 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1	Prendapstan pengelolaan operasi asurami Prendapstan pengelolaan portefolio ini westasi dian peserta Prendapstan penselogian surplus underwriting Prendapstani westasi Jumlah Pendapstani Beban Beban demisi Ujiah diliyaya Beban unum dan administrasi Beban pensaaran Beban lain-lain	2015 308.34 0.20 2.147.74 2.456.28 107.39 1.411.41 173.74 1.692.54	647.36	14 15 16 15 18 19 20 21 22 22 22	Kas dan Brak Tagihan Hasil Investasi Aset ian Jenulah Biskun Investasi JUMLAH ASET KEWAJIBAN Ulung Ujroh/Fee Pengelolaan Dana Ulung Ujroh/Fee Pengelolaan Dana Ulung Lana Investasi Ulung Lana Investasi JUMLAH KEWAJIBAN	0.59 49.47 197.26 49.47 147.79 197.26	4.97 4.97 4.97 - 4.97	2 Chold Nafis FEMILIK PERUSAHAAN ACE INA International Holdings, Ltd Franciskus Antonius DIREKSI DAN KOMISARIS DEWAN KOMISARIS INCOMISARIS UTAMA I. Kevin Michael Goulding KOMISARIS UTAMA I. Kevin Michael Goulding KOMISARIS INDEPENDEN I. Michael Henry Buthe KOMISARIS INDEPENDEN I. Edwin Suryahusada DIREKSI DIREKSI DAN KOMISARIS D		98.22%
3 I 4 I 5 I 6 J 7 I 8 I 9 I 10 I 11 I 12 I 13 J	Pendapatan pengelolaan operasi asuramsi Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta Pendapatan pentholio ana portofolio investasis Pendapatan investasis Jumlah Pendapatan Beban Beban Beban Beban komisi Jipah dilbayar Beban umum dan administrasi Beban Beban Beban Beban Beban dan deministrasi Beban pemasaran Beban lain-lain Jumlah beban Laba Usaha Pendapatan (beban) non usaha neto	2015 308.34 0.20 - 2,147.74 2,456.28 107.39 - 1,411.41 - 173.74 1,692.54 763.74 5.33	647.36 647.36 204.61 204.61 442.75	16 15 16 15 16 15 16 15 16 15 16 15 16 15 16 16 16 16 16 16 16 16 16 16 16 16 16	Kas dan Brak Lagihan Hasil Investasi Aset ian Jundan Bukan Investasi JUMLAH ASET KEWAJIBAN Ultang Lipoh/Fee Pengelolaan Dana Ultang Penarikan Dana Investasi Ultang Lam Dana Investasi Pesarika JUMLAH KEWAJIBAN ERMANIKAN PERMANIKAN PE	0.59 49.47 197.26 49.47 147.79 197.26	4.97 4.97 4.97 - 4.97	2 Chold Nafis PEMILIK PERUSAHAAN ACE INA International Holdings, Ltd Francislass Antonius DIREKSI DAN KOMISARIS KOMISARIS INTERNATIONAL Expris Michael Goulding KOMISARIS EXPRIS EXPR		98.22%
3 I 4 I 5 I 7 I 8 I 9 I 10 I 11 I 12 I 13 J	Prendapatan pengelolaan operasi asuramsi Prendapatan pengelolaan profesioli sirustasi dian peserta Prendapatan pendelojaan surplisa underwriting Prendapatani vestesi Jumlah Pendapatan Bleban Bleban Bleban demissi Ujiah dilibayar Bleban dama andiministrasi Bleban pensasaran Bleban umum dan andiministrasi Bleban pensasaran Bleban bian dama daministrasi Leba Usaha Pundapatan (beban) unun unaha neto Laba Usaha	2015 308.34 0.20 2.147.74 2.456.28 107.39 1.411.41 173.74 1.692.54	647.36 647.36 204.61 204.61 442.75	16 15 16 15 16 15 16 15 16 15 16 15 16 16 16 16 16 16 16 16 16 16 16 16 16	Kas dan Benk Tagihan Hali Investasi Aset lain Janulah Bukan Investasi UMHAH ASET UMHAH ASET UMHAH ASET UMHAH ASET Umag Penarkan Dana Investasi Umag Jain Umag Dana Dana Dana Dana Dana Dana Umag Dana Dana Dana Dana Dana Dana Umag Dana Dana Dana Dana Dana Dana Dana Umag Dana Dana Dana Dana Dana Dana Dana Da	0.59 49.47 197.26 197.26 49.47 147.79 197.26	497 497 497 497 497 497	2 Chold Nafis FEMILIK PERUSAHAAN ACE INA International Holdings, Lad Franciskus Antonius DIREKSI DAN KOMISARIS DEWAN KOMISARIS KOMISARS UTAMA KOMISARS UTAMA KOMISARS INDEPENDEN Skevin Michael Goulding KOMISARS INDEPENDEN Skevin Michael Goulding KOMISARS INDEPENDEN Skevin Michael Henry Buthe KOMISARS INDEPENDEN Skevin Michael Henry Buthe LOMISARS INDEPENDEN Skevin Tamer DIREKTUR UTAMA William O'Brien Johnston DIREKTUR DIREKTUR DREKTUR DREKTUR DREKTUR DREKTUR DREKTUR DREKTUR DREKTUR DREKTUR LOW Spatifit Masri		98.22%
3 I 4 I 5 I 6 J 7 I 8 I 9 I 10 I 11 I 12 I 13 J 14 I 15 I 16 I 17 I	Pendapatan pengelolaan operasi asuramsi Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta Pendapatan pentholio ana portofolio investasis Pendapatan investasis Jumlah Pendapatan Beban Beban Beban Beban komisi Jipah dilbayar Beban umum dan administrasi Beban Beban Beban Beban Beban dan deministrasi Beban pemasaran Beban lain-lain Jumlah beban Laba Usaha Pendapatan (beban) non usaha neto	2015 308.34 0.20 - 2,147.74 2,456.28 107.39 - 1,411.41 - 173.74 1,692.54 763.74 5.33	647.36 647.36 204.61 204.61 442.75	16 15 16 17 18 18 19 20 21 22 25 Ket when the same state of the sa	Kas dan Brak Lagihan Hasil Investasi Aset ian Jundan Bukan Investasi JUMLAH ASET KEWAJIBAN Ultang Lipoh/Fee Pengelolaan Dana Ultang Penarikan Dana Investasi Ultang Lam Dana Investasi Pesarika JUMLAH KEWAJIBAN ERMANIKAN PERMANIKAN PE	0.59 49.47 197.26 197.26 49.47 147.79 197.26 ang dibutuhkan an dan kewajibidia Untuk Qard asi Resiko Keru	4.97 4.97 4.97 4.97 4.97 untuk an yang n paling	2 Chold Nafis PEMILIK PERUSAHAAN ACE INA International Holdings, Ltd Francislass Antonius DIREKSI DAN KOMISARIS KOMISARIS INTERNATIONAL Expris Michael Goulding KOMISARIS EXPRIS EXPR		98.22%