

## PT ACE Life Assurance

### Laporan Keuangan Unit Syariah

Per 31 Desember 2015 dan 2014

NERACA PERUSAHAAN/ UNIT SYARIAH PER 31 DESEMBER 2015 DAN 2014 (dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	2015	2014
I.	<b>ASET</b>		
1	Kas dan bank	905	36
2	Deposito	25.000	25.000
3	Piutang kontribusi	-	-
4	Piutang	-	-
	a. Murabahah	-	-
	b. Salam	-	-
	c. Istishna'	-	-
5	Investasi pada surat berharga	-	-
6	Pembiayaan	-	-
	a. Mudharabah	-	-
	b. Musyarakah	-	-
7	Investasi pada entitas lain	-	-
8	Properti investasi	-	-
9	Aset lainnya	1.671	535
10	Jumlah aset	27.576	25.571
II.	<b>KEWAJIBAN</b>		
1	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	1	-
2	Utang klaim	-	-
3	Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	-	-
4	Bagian peserta atas surplus underwriting dana tabaru' yang masih harus dibayar	-	-
5	Utang reasuransi	-	-
6	Utang dividen	-	-
7	Utang pajak	5	-
8	Utang lain	1.468	258
9	Jumlah kewajiban	1.474	258
III.	<b>DANA PESERTA</b>		
10	Dana syirkah temporer	-	-
	a. Mudharabah	-	-
11	Dana tabaru'	20	-
12	Jumlah dana peserta	20	-
IV.	<b>EKUITAS</b>		
13	Modal disetor	25.000	25.000
14	Tambahan modal disetor	-	-
15	Saldo laba	1.082	313
16	Jumlah ekuitas	26.082	25.313
17	Jumlah kewajiban, dana peserta, dan ekuitas	27.576	25.571

LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2015 DAN 2014 (dalam jutaan rupiah)			
No.	URAIAN	2015	2014
1	Pendapatan	-	-
2	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	308	-
3	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	-	-
4	Pendapatan pembagian surplus underwriting	-	-
5	Pendapatan investasi	2.148	647
6	Jumlah Pendapatan	2.456	647
7	Beban	-	-
8	Beban komisi	122	-
9	Urahan dibayar	-	-
10	Beban umum dan administrasi	982	205
11	Beban pemasaran	-	-
12	Beban akuisisi lainnya	159	-
13	Jumlah beban	1.263	205
14	Laba Usaha	1.193	442
15	Pendapatan (beban) non usaha neto	(424)	(129)
16	Laba sebelum pajak	769	313
17	Beban pajak	-	-
18	Laba neto	769	313

LAPORAN SURPLUS / (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2015 DAN 2014 (dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	2015	2014
1	PENDAPATAN ASURANSI		
2	Kontribusi bruto	329	-
3	Urahan pengelola	(308)	-
4	Bagian reasuransi (atas risiko)	-	-
5	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	(1)	-
6	Jumlah pendapatan	20	-
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	20	-
16	Pendapatan Investasi	-	-
17	Total pendapatan investasi	-	-
18	Dikurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi	-	-
19	Pendapatan investasi neto	-	-
20	Surplus (defisit) Underwriting Dana Tabarru'	20	-

NERACA DANA INVESTASI PESERTA PER 31 DESEMBER 2015 DAN 2014 (dalam jutaan rupiah)			
No.	URAIAN	2015	2014
I.	<b>ASET</b>		
1	Investasi	-	-
2	Deposito	-	-
3	Saham Syariah	-	-
4	Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-
5	Surat Berharga Syariah Negara	-	-
6	Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-
7	Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh selain negara Republik Indonesia	-	-
8	Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-
9	Reksa dana Syariah	148	-
10	Elek Beragun Aset Syariah	-	-
11	Pembayaran Melalui Kerjasama Dengan Pihak Lain.	-	-
12	Investasi Lain	-	-
13	Jumlah Investasi	148	-
II.	<b>Bukan Investasi</b>		
14	Kas dan Bank	49	5
15	Tagihan Hasil Investasi	-	-
16	Aset lain	-	-
17	Jumlah Bukan Investasi	49	5
18	JUMLAH ASET	197	5
19	KEWAJIBAN		
20	Utang Urahan/Fee Pengelolaan Dana	-	-
21	Utang Penarikan Dana Investasi	-	-
22	Utang Lain	49	5
23	Dana Investasi Peserta	148	-
24	JUMLAH KEWAJIBAN	197	5

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' PER 31 DESEMBER 2015 DAN 2014 (dalam jutaan rupiah)		
URAIAN	2015	2014
Tingkat Solvabilitas		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Kekayaan Yang Diperkenankan	21	5
b. Kewajiban	1	5
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	20	-
B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru'*)	12	-
C. Kelebihan (Kekurangan) BTS	8	-
D. Rasio Pencapaian (%) **)	50.05%	-

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 31 DESEMBER 2015 DAN 2014		
URAIAN	2015	2014
Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh		
A. Kekayaan yang tersedia untuk qardh	25.840	5.026
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	28	-
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	34	4
C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk qardh	25.778	5.022
Solvabilitas Dana Perusahaan		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Kekayaan	27.510	25.561
b. Kewajiban	1.428	248
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	26.082	25.313
B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan ****)		
a. Kekayaan yang harus tersedia untuk Qardh	62	4
b. Modal Sendiri atau Modal Kerja Minimum	25.000	25.000
c. Jumlah Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan (Jumlah yang lebih besar antara a dan b)	25.000	25.000
C. Kelebihan Solvabilitas Dana Perusahaan	1.082	313

**Keterangan:**

\*) Sesuai dengan Peraturan Menteri Keuangan No. 11/PMK.010/2011 yang telah diubah dengan Peraturan Menteri Keuangan Republik Indonesia No. 228/PMK.010/2012 adalah sebesar 30% (2013:15%) dari jumlah dana yang dibutuhkan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul akibat deviasi pengelolaan kekayaan dan kewajiban yang dihitung berdasarkan Peraturan Bapepam dan LK Nomor PER-07/BL/2011.

\*\*) Tingkat kesehatan keuangan merupakan tingkat kesehatan dengan prinsip syariah

\*\*\*) Jumlah minimum yang dipersyaratkan dalam Peraturan Menteri Keuangan No. 11/PMK.010/2011 yang telah diubah dengan Peraturan Menteri Keuangan Republik Indonesia No. 228/PMK.010/2012 Perhitungan sesuai dengan Peraturan Ketua Bapepam dan LK Nomor PER-06/BL/2011."

\*\*\*\*) Tingkat solvabilitas minimum berdasarkan Peraturan Menteri Keuangan Nomor 11/PMK.010/2011 yang telah diubah dengan Peraturan Menteri Keuangan Republik Indonesia No. 228/PMK.010/2012."

Indikator Keuangan Lainnya	2015	2014
A. Dana Jaminan		
a. Dana Jaminan dari Kekayaan Dana Perusahaan	5.000	5.000
b. Dana Jaminan dari Dana Tabarru'	-	-
c. Dana Jaminan dari Dana Investasi Peserta	-	-
Total Dana Jaminan	5.000	5.000
B. Rasio Investasi (SAP) terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)	1992032%	-
C. Rasio Kontribusi Retensi Sendiri terhadap Modal Sendiri (%)	0%	-
D. Rasio Jumlah Kontribusi Penutupan Langsung terhadap Kontribusi Penutupan Tidak Langsung (%)	100%	-
E. Rasio Likuiditas (%)	1763%	9704%
F. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Kontribusi Neto (%)	5971%	-

REASURADUR UTAMA		
NAMA REASURADUR		
1. PT Reasuransi Internasional Indonesia - Divisi Syariah	60%	
2. PT Reasuransi Nasional Indonesia - Divisi Syariah	40%	

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

PEMILIK PERUSAHAAN		
ACE INA International Holdings, Ltd.	98.22%	
Franciskus Antonius	1.78%	

DEWAN KOMISARIS DAN DIREKSI		
DEWAN KOMISARIS		
PRESIDEN KOMISARIS		: Kevin Michael Goulding
KOMISARIS		: Michael Henry Buthe
KOMISARIS INDEPENDEN		: Steven Tanner
KOMISARIS INDEPENDEN		: Edwin Suryahusada
DIREKSI		
PRESIDEN DIREKTUR		: William O'Brien Johnston
DIREKTUR		: Susanto Halim
DIREKTUR		: Dessy Salitri Masri

**Catatan :**

- Neraca Perusahaan, Laporan Laba Rugi Dana Perusahaan dan Laporan Perhitungan Surplus Underwriting Dana Tabarru' untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2015 dan 2014 diatas diambil dari Laporan Keuangan Unit Syariah yang telah diaudit oleh Akuntan Publik Tanudredja, Wibisana, Rintis & Rekan (anggota jaringan firma PricewaterhouseCoopers) yang laporannya tertanggal 28 April 2016 menyatakan "Opini Tanpa Modifikasi".
- Angka (nilai) yang disajikan berdasarkan SAK (Audit Report) dengan beberapa penyesuaian untuk memenuhi Peraturan Ketua Bapepam- LK No. PER-06/BL/2011 tanggal 29 April 2011.
- Kurs pada tanggal 31 Desember 2015, 1 US \$ : Rp. 13.795  
Kurs pada tanggal 31 Desember 2014, 1 US \$ : Rp. 12.440