



ACE Life

PT ACE Life Assurance
Menara Cakrawala Lantai 5
Jl. M.H. Thamrin No. 9
Jakarta 10340
Tel: (62 21) 2356 8888
www.acelife.co.id

**LAPORAN POSISI KEUANGAN UNIT SYARIAH
PER 31 DESEMBER 2014**
(dalam jutaan rupiah)

NO.	URAIAN	2014
I	ASET	
1	Kas dan setara kas	36.27
2	Deposito	25,000.00
3	Pinang kontibusi	-
4	Pinang	-
a.	Murabahah	-
b.	Salam	-
c.	Isihsina'	-
5	Investasi pada surat berharga	-
6	Pembayaan	-
a.	Mudharabah	-
b.	Musyarakah	-
7	Investasi pada entitas lain	-
8	Properti investasi	-
9	Aset tetap lain	535.35
10	Jumlah aset	25,571.62
II	KEWAJIBAN	
1	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	-
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	-
8	Utang Lain	258.32
9	Jumlah kewajiban	258.32
III	DANA PESERTA	
9	Dana syariah temporer	-
a.	Mudharabah	-
10	Dana tabaru'	-
11	Jumlah dana peserta	-
IV	EKUITAS	
12	Modal disetor	25,000.00
13	Tambahan modal disetor	-
14	Saklo laba	313.30
15	Jumlah ekuitas	25,313.30
16	Jumlah kewajiban, dana peserta, dan ekuitas	25,571.62

**LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF DANA PERUSAHAAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2014**
(dalam jutaan rupiah)

No.	URAIAN	2014
1	Pendapatan	-
2	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	-
3	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	-
4	Pendapatan pembagian surplus underwriting	-
5	Pendapatan investasi	647.26
6	Pendapatan lain-lain	0.10
7	Jumlah Pendapatan	647.36
8	Beban	-
9	Beban komisi	-
10	Ujrah dibayar	-
11	Beban umum dan administrasi	204.61
12	Beban pemasaran	-
13	Beban pengembangan	-
14	Jumlah beban	204.61
15	Laba Usaha	442.75
16	Pendapatan (beban) non usaha neto	-
17	Laba sebelum pajak	442.75
18	Beban pajak	(129.45)
19	Laba neto	313.30

**LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU'
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2014**
(dalam jutaan rupiah)

NO.	URAIAN	2014
1	PENDAPATAN ASURANSI	-
2	Kontribusi bruto	-
3	Ujrah pengelola	-
4	Bagian reasuransi (atas risiko)	-
5	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	-
6	Jumlah pendapatan	-
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	-
16	Pendapa tan Investasi	-
17	Total pendapatan investasi	-
18	Dikurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi	-
19	Pendapatan investasi neto	-
20	Surplus (defisit) Underwriting Dana Tabarru'	-

**NERACA DANA INVESTASI PESERTA
PER 31 DESEMBER 2014**
(dalam jutaan rupiah)

No.	URAIAN	2014
I	ASET	
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	-
10	Efekt Beragun Aset Syariah	-
11	Pembiayaan Melalui Kerjasama Dengan Pihak Lain.	-
12	Emas Murni	-
13	Investasi Lain	-
14	Jumlah Investasi	-
II	Bukan Investasi	
14	Kas dan Bank	4.97
15	Tagihan Hasil Investasi	-
16	Tagihan Investasi	-
17	Jumlah Bukan Investasi	4.97
18	JUMLAH ASET	4.97
19	KEWAJIBAN	
20	Utang Ujroh/Fee Pengelolaan Dana	-
21	Utang Penukiran Dana Investasi	-
22	Utang Lain	4.97
23	Dana Investasi Peserta	-
24	JUMLAH KEWAJIBAN	4.97

**PT ACE Life Assurance
Laporan Keuangan Unit Syariah
Per 31 Desember 2014
(Tanggal Pendirian 16 September 2014)**

**KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU'
PER 31 DESEMBER 2014**
(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	2014
Tingkat Solvabilitas	
A. Tingkat Solvabilitas	
a. Kekayaan Yang Diperkenankan	4.97
b. Kewajiban	4.97
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	-
B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Perusahaan'	-
C. Kelebihan (Kekurangan) BTS	-
D. Rasio Pencapaian (%) ^{*)}	-

**KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN
PER 31 DESEMBER 2014**

URAIAN	2014
Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh	
A. Kekayaan yang tersedia untuk qardh	5,026.33
B. Minimum Kekayaan yang wajib disediakan untuk qardh ^{**)}	
a. 70% x Jumlah dana yang diperkenankan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul akibat deviasi pengelolaan kekayaan dan kewajiban	-
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	4.09
C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk qardh	5,022.24

Solvabilitas Dana Perusahaan	
A. Tingkat Solvabilitas	
a. Kekayaan	25,561.68
b. Kewajiban	248.38
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	25,313.30
B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan ^{***)}	
a. Kekayaan yang harus tersedia untuk Qardh	4.09
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 Solvabilitas Dana Perusahaan	313.30

Keterangan:
^{*)} Sesuai dengan Pasal 52 PMK No. 11/PMK.010/2011, Tingkat Solvabilitas Dana Tabaru' paling rendah 30% untuk tahun 2014 dari Jumlah Dana Yang Diperkenankan 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. Pada tanggal 31 Desember 2014, Perusahaan belum memulai penjualan produk asuransi jiwa syariah, sehingga perhitungan Tingkat Solvabilitas Dana Tabaru' belum dilakukan.
^{**)} 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 Diperkenankan 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

Indikator Keuangan Lainnya	2014
A. Dana Jaminan	
a. Dana Jaminan dari Kekayaan Dana Perusahaan	5,000.00
b. Dana Jaminan dari Dana Tabaru'	-
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 (%)	9692%
F. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Kontribusi Neto (%)	-

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

DEWAN PENGAWAS SYARIAH	
1	E. H. Agus Haryadi, AAU, FIS : Ketua
2	H. M. Cholil Nafis, Lc., MA : Anggota

PEMILIK PERUSAHAAN	
ACE INA International Holdings, Ltd.	98.21%
Franciskus Antonius	1.79%

DEWAN DIREKSI DAN KOMISARIS	
DEWAN KOMISARIS	
KOMISARIS UTAMA	: Kevin Michael Goulding
KOMISARIS	: Michael Henry Buthe
KOMISARIS INDEPENDEN	: Steven Tanner
KOMISARIS INDEPENDEN	: Edwin Suryahusada
DIREKSI	
DIREKTUR UTAMA	: Tham Chee Kong
WAKIL DIREKTUR UTAMA	: Chong Yoon Han
DIREKTUR	: Susanto Halim

Catatan :
a. Laporan Posisi Keuangan (Neraca) dan Laporan Laba Rugi Komprehensif Dana Perusahaan pada tanggal dan untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2014 di atas, diambil dari Laporan Keuangan Unit Syariah yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Tandredja, Wibisana, Rintis dan Rekan (anggota jaringan global PwC) tertanggal 24 April 2015 dengan opini tanpa modifikasi.
b. Angka (nilai) yang disajikan berdasarkan SAR (Audit Report) dengan beberapa penyesuaian untuk memenuhi Peraturan Ketua BAPPEPAM LK No. PER-06/BL/2011 tanggal 29 April 2011.
c. Pada tanggal 31 Desember 2014, perjanjian dengan pihak reasuradur masih dalam proses finalisasi.
d. Kurs pada tanggal 31 Desember 2014, 1 US \$: Rp. 12.440

Jakarta, 30 April 2015
S.E & O
Direksi
PT ACE Life Assurance

