PT ACE LIFE ASSURANCE - UNIT USAHA SYARIAH

Kantor Pusat : ACE Square Lt. 6

Jl. MH Thamrin No. 10

Jakarta 10230

Laporan Keuangan (Unaudited)

Per 31 Desember 2015

LAPORAN POSISI KEUANGAN UNIT SYARIAH
PER 31 DESEMBER 2015

(dalam jutaan rupiah)

NO.	URAIAN	TRIWULAN IV TAHUN 2015	TRIWULAN IV TAHUN 2014
I.	**ASET**		
1	Kas dan setara kas	904.99	36.27
2	Deposito	25,000.00	25,000.00
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	1,670.71	535.35
15	**Jumlah aset**	27,575.70	25,571.62
II.	**KEWAJIBAN**		
1	Penyisihan kontribusi yang belummenjadi hak	1.26	-
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	-	-
6	Utang dividen	-	-
7	Utang pajak	4.56	-
8	Utang Lain	1,467.50	258.32
9	***Jumlah kewajiban***	1,473.32	258.32
III.	**DANA PESERTA**		
9	Dana syirkah temporer		
	a. Mudharabah	-	-
10	Dana tabarru'	19.98	-
11	***Jumlah dana peserta***	19.98	-
IV.	**EKUITAS**		
12	Modal disetor	25,000.00	25,000.00
13	Tambahan modal disetor	-	-
14	Saldo laba	1,082.40	313.30
15	**Jumlah ekuitas**	26,082.40	25,313.30
16	**Jumlah kewajiban, dana peserta, dan ekuitas**	27,575.70	25,571.62

LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL
31 DESEMBER 2015

(dalam jutaan rupiah)

NO.	URAIAN	TRIWULAN IV TAHUN 2015	TRIWULAN IV TAHUN 2014
1	**Pendapatan**		
2	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	308.34	-
3	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	0.20	-
4	Pendapatan pembagian surplus underwriting	-	-
5	Pendapatan investasi	2,147.74	647.36
6	***Jumlah Pendapatan***	2,456.28	647.36
7	**Beban**		
8	Beban komisi	107.39	-
9	Ujrah dibayar	-	-
10	Beban umum dan administrasi	1,411.41	204.61
11	Beban pemasaran	-	-
12	Beban lain-lain	173.74	-
13	***Jumlah beban***	1,692.54	204.61
14	**Laba Usaha**	763.74	442.75
15	Pendapatan (beban) non usaha neto	5.35	-
16	**Laba sebelum pajak**	769.09	442.75
17	Beban pajak	-	(129.45)
18	**Laba neto**	769.09	313.30

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU'
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL
31 DESEMBER 2015

(dalam jutaan rupiah)

NO.	URAIAN	TRIWULAN IV TAHUN 2015	TRIWULAN IV TAHUN 2014
1	**PENDAPATAN ASURANSI**		
2	Kontribusi bruto	42.30	-
3	Ujrah pengelola	(21.15)	-
4	Bagian reasuransi (atas risiko)	-	-
5	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	(1.26)	-
6	***Jumlah pendapatan***	19.89	-
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**	19.89	-
16	**Pendapatan Investasi**		
17	Total pendapatan investasi	0.09	-
18	Dikiurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi	-	-
19	**Pendapatan investasi neto**	0.09	-
20	**Surplus (defisit) Underwriting Dana Tabarru'**	19.98	-

NERACA DANA INVESTASI PESERTA
PER 31 DESEMBER 2015

(dalam jutaan rupiah)

NO.	URAIAN	TRIWULAN IV TAHUN 2015	TRIWULAN IV TAHUN 2014
	ASET		
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	Reksa dana Syariah	147.79	-
9	Efek Beragun Aset Syariah	-	-
10	Pembiayaan Melalui Kerjasama Dengan Pihak Lain.	-	-
11	Emas Murni	-	-
12	Investasi Lain	-	-
13	***Jumlah Investasi***	147.79	-
II.	**Bukan Investasi**		
14	Kas dan Bank	48.88	4.97
15	Tagihan Hasil Investasi	-	-
16	Aset lain	0.59	-
17	***Jumlah Bukan Investasi***	49.47	4.97
18	**JUMLAH ASET**	197.26	4.97
	KEWAJIBAN		
19	Utang Ujroh/Fee Pengelolaan Dana	-	-
20	Utang Penarikan Dana Investasi	-	-
21	Utang Lain	49.47	4.97
22	Dana Investasi Peserta	147.79	-
23	**JUMLAH KEWAJIBAN**	197.26	4.97

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 Resiko 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 31 DESEMBER 2015

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	TRIWULAN IV TAHUN 2015	TRIWULAN IV TAHUN 2014
Tingkat Solvabilitas		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Kekayaan Yang Diperkenankan	21.24	4.97
b. Kewajiban	1.26	4.97
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	19.98	-
B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' *)	11.98	-
C. Kelebihan (Kekurangan) BTS	8.00	-
D. Rasio Pencapaian (%)	50.05%	

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN
PER 31 DESEMBER 2015

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	TRIWULAN IV TAHUN 2015	TRIWULAN IV TAHUN 2014
Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh		
A. Kekayaan yang tersedia untuk qardh	25,840.12	5,026.27
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	27.94	-
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	33.85	4.09
C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk qardh	25,778.33	5,022.18
Solvabilitas Dana Perusahaan		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Kekayaan	27,510.24	25,561.68
b. Kewajiban	1,427.84	248.38
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	26,082.40	25,313.30
B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan***)		
a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh	61.79	4.09
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	1,082.40	313.30

DEWAN PENGAWAS SYARIAH

1 Agus Haryadi : Ketua

2 Cholil Nafis : Anggota

PEMILIK PERUSAHAAN

ACE INA International Holdings, Ltd	98.22%
Franciskus Antonius	1.78%

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 : William O'Brien Johnston

DIREKTUR : Dessy Safitri Masri

DIREKTUR : Susanto Halim