PT ACE LIFE ASSURANCE - UNIT USAHA SYARIAH
Kantor Pusat : Menara Cakrawala Lt. 5
Jl. MH Thamrin Kav. 9
Jakarta 10340

Laporan Keuangan Syariah (Unaudited)

Per 31 Maret 2015

LAPORAN POSISI KEUANGAN UNIT SYARIAH
PER 31 MARET 2015

(dalam jutaan rupiah)

NO.	URAIAN	TRIWULAN I TAHUN 2015
	I. ASET	
1	Kas dan setara kas	41.18
2	Deposito	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	1,259.48
15	**Jumlah aset**	26,300.66
	II. KEWAJIBAN	
1	Penyisihan kontribusi yang belummenjadi hak	-
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	1.13
8	Utang Lain	855.03
9	***Jumlah kewajiban***	856.16
	III. DANA PESERTA	
9	Dana syirkah temporer	
	a. Mudharabah	-
10	Dana tabarru'	-
11	***Jumlah dana peserta***	-
	IV. EKUITAS	
12	Modal disetor	25,000.00
13	Tambahan modal disetor	-
14	Saldo laba	444.50
15	**Jumlah ekuitas**	25,444.50
16	**Jumlah kewajiban, dana peserta, dan ekuitas**	26,300.66

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

(dalam jutaan rupiah)

NO.	URAIAN	2015
1	**Pendapatan**	
2	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	-
3	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	-
4	Pendapatan pembagian surplus underwriting	-
5	Pendapatan investasi	414.25
6	***Jumlah Pendapatan***	414.25
7	**Beban**	
8	Beban komisi	-
9	Ujrah dibayar	-
10	Beban umum dan administrasi	199.52
11	Beban pemasaran	-
12	Beban lain-lain	83.73
13	***Jumlah beban***	283.25
14	**Laba Usaha**	131.00
15	Pendapatan (beban) non usaha neto	0.20
16	**Laba sebelum pajak**	131.20
17	Beban pajak	-
18	**Laba neto**	131.20

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

(dalam jutaan rupiah)

NO.	URAIAN	TRIWULAN I TAHUN 2015
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	**Pendapatan Investasi**	
17	Total pendapatan investasi	-
18	Dikiurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi	-
19	**Pendapatan investasi neto**	-
20	**Surplus (defisit) Underwriting Dana Tabarru'**	-

NERACA DANA INVESTASI PESERTA
PER 31 MARET 2015

(dalam jutaan rupiah)

NO.	URAIAN	TRIWULAN I 2015
	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	-
7	Surat Berharga Syariah Yang Diterbitkan oleh Lembaga	-
8	Reksa dana Syariah	-
9	Efek Beragun Aset Syariah	-
10	Pembiayaan Melalui Kerjasama Dengan Pihak Lain.	-
11	Emas Murni	-
12	Investasi Lain	-
13	***Jumlah Investasi***	-
II.	**Bukan Investasi**	
14	Kas dan Bank	5.89
15	Tagihan Hasil Investasi	-
16	Tagihan Investasi	-
17	***Jumlah Bukan Investasi***	5.89
18	**JUMLAH ASET**	5.89
	KEWAJIBAN	
19	Utang Ujroh/Fee Pengelolaan Dana	-
20	Utang Penarikan Dana Investasi	-
21	Utang Lain	5.89
22	Dana Investasi Peserta	-
23	**JUMLAH KEWAJIBAN**	5.89

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU'
PER 31 MARET 2015

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	TRIWULAN I TAHUN 2015
Tingkat Solvabilitas	
A. Tingkat Solvabilitas	
a. Kekayaan Yang Diperkenankan	5.89
b. Kewajiban	5.89
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	-
B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru'	-
C. Kelebihan (Kekurangan) BTS	-
D. Rasio Pencapaian (%)	

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN
PER 31 MARET 2015

URAIAN	TRIWULAN I TAHUN 2015
Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh	
A. Kekayaan yang tersedia untuk qardh	5,029.40
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	-
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	1.37
C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk qardh	5,028.03
Solvabilitas Dana Perusahaan	
A. Tingkat Solvabilitas	
a. Kekayaan	26,288.88
b. Kewajiban	844.38
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	25,444.50
B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan	
a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh	5,029.40
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 (kekurangan Solvabilitas Dana Perusahaan	444.50

Indikator Keuangan Lainnya	TRIWULAN I TAHUN 2015
	(dalam jutaan rupiah)
A. Dana Jaminan	
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. 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 (%)	2925%
F. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Kontribusi Neto (%)	-

REASURADUR UTAMA

NAMA REASURADUR	%
Reasuransi Dalam Negeri	
1. PT. Reasuransi Int. Indonesia - Unit Syariah	37.5
2. Nasional RE - Unit Syariah	25
Reasuransi Luar Negeri	
1. Scor, Singapore Branch - Sharia Unit	37.5

DEWAN PENGAWAS SYARIAH

1 Agus Haryadi : Ketua
2 Cholil Nafis : Anggota

PEMILIK PERUSAHAAN

ACE INA International Holdings, Ltd	98.21%
Franciskus Antonius	1.79%

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 Hin
DIREKTUR : Susanto Halim