PT ACE LIFE ASSURANCE - UNIT USAHA SYARIAH
Kantor Pusat : ACE Square Lt. 6
Jl. MH Thamrin No. 10
Jakarta 10230

Laporan Keuangan (Unaudited)

Per 30 September 2015

LAPORAN POSISI KEUANGAN UNIT SYARIAH
PER 30 SEPTEMBER 2015

(dalam jutaan rupiah)

NO.	URAIAN	TRIWULAN III TAHUN 2015
	I. ASET	
1	Kas dan setara kas	565.17
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	1,346.59
15	**Jumlah aset**	26,911.76
	II. KEWAJIBAN	
1	Penyisihan kontribusi yang belummenjadi hak	0.78
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	3.81
8	Utang Lain	1,019.16
9	***Jumlah kewajiban***	1,023.75
	III. DANA PESERTA	
9	Dana syirkah temporer	
	a. Mudharabah	-
10	Dana tabarru'	7.52
11	***Jumlah dana peserta***	7.52
	IV. EKUITAS	
12	Modal disetor	25,000.00
13	Tambahan modal disetor	-
14	Saldo laba	880.49
15	**Jumlah ekuitas**	25,880.49
16	**Jumlah kewajiban, dana peserta, dan ekuitas**	26,911.76

LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL
30 SEPTEMBER 2015

(dalam jutaan rupiah)

NO.	URAIAN	2015
1	**Pendapatan**	
2	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	149.02
3	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	0.11
4	Pendapatan pembagian surplus underwriting	-
5	Pendapatan investasi	1,294.18
6	***Jumlah Pendapatan***	1,443.31
7	**Beban**	
8	Beban komisi	54.40
9	Ujrah dibayar	-
10	Beban umum dan administrasi	721.00
11	Beban pemasaran	-
12	Beban lain-lain	96.97
13	***Jumlah beban***	872.37
14	**Laba Usaha**	570.94
15	Pendapatan (beban) non usaha neto	(3.76)
16	**Laba sebelum pajak**	567.18
17	Beban pajak	-
18	**Laba neto**	567.18

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU'
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL
30 SEPTEMBER 2015

(dalam jutaan rupiah)

NO.	URAIAN	TRIWULAN III TAHUN 2015
1	**PENDAPATAN ASURANSI**	
2	Kontribusi bruto	16.50
3	Ujrah pengelola	(8.25)
4	Bagian reasuransi (atas risiko)	-
5	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	-
6	***Jumlah pendapatan***	8.25
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	0.78
13	Beban pengelolaan asuransi	-
14	***Jumlah beban asuransi***	0.78
15	**Surplus (Defisit) Neto Asuransi**	7.47
16	**Pendapatan Investasi**	
17	Total pendapatan investasi	0.05
18	Dikiurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi	-
19	**Pendapatan investasi neto**	0
20	**Surplus (defisit) Underwriting Dana Tabarru'**	7.52

NERACA DANA INVESTASI PESERTA
PER 30 SEPTEMBER 2015

(dalam jutaan rupiah)

NO.	URAIAN	TRIWULAN III 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	-
6	Surat Berharga Syariah Yang Diterbitkan oleh selain	-
7	Surat Berharga Syariah Yang Diterbitkan oleh Lembaga	-
8	Reksa dana Syariah	62.99
9	Efek Beragun Aset Syariah	-
10	Pembiayaan Melalui Kerjasama Dengan Pihak Lain.	-
11	Emas Murni	-
12	Investasi Lain	-
13	***Jumlah Investasi***	62.99
	II. Bukan Investasi	
14	Kas dan Bank	1.77
15	Tagihan Hasil Investasi	-
16	Aset lain	0.10
17	***Jumlah Bukan Investasi***	1.87
18	**JUMLAH ASET**	64.86
	KEWAJIBAN	
19	Utang Ujroh/Fee Pengelolaan Dana	-
20	Utang Penarikan Dana Investasi	-
21	Utang Lain	1.87
22	Dana Investasi Peserta	62.99
23	**JUMLAH KEWAJIBAN**	64.86

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU'
PER 30 SEPTEMBER 2015

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	TRIWULAN III TAHUN 2015
Tingkat Solvabilitas	
A. Tingkat Solvabilitas	
a. Kekayaan Yang Diperkenankan	5.67
b. Kewajiban	0.78
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	4.89
B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' *)	8.51
C. Kelebihan (Kekurangan) BTS	(3.62)
D. Rasio Pencapaian (%)	17.25%

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN
PER 30 SEPTEMBER 2015

URAIAN	TRIWULAN III TAHUN 2015
Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh	
A. Kekayaan yang tersedia untuk qardh	25,557.73
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	19.85
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	1.91
C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk qardh	25,535.97
Solvabilitas Dana Perusahaan	
A. Tingkat Solvabilitas	
a. Kekayaan	26,906.09
b. Kewajiban	1,025.60
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	25,880.49
B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan***)	
a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh	21.76
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	880.49

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

Indikator Keuangan Lainnya	TRIWULAN III 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 (%)	727%
C. Rasio Kontribusi Retensi Sendiri terhadap Modal Sendiri (%)	1%
D. Rasio Jumlah Kontribusi Penutupan Langsung terhadap Kontribusi Penutupan Tidak Langsung (%)	-
E. Rasio Likuiditas (%)	2497%
F. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Kontribusi Neto (%)	555%

REASURADUR UTAMA

NAMA REASURADUR	%
Reasuransi Dalam Negeri	
1. PT. Reasuransi Int. Indonesia - Unit Syariah	37.5
2. Nasional RE - Unit Syariah	25

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 : Susanto Halim