



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 Desember 2014 dan 2013

(dalam jutaan rupiah)

(dalam jutaan rupiah)

NERACA PERUSAHAAN/ UNIT SYARIAH PER 31 DESEMBER 2014 DAN 2013			
(dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	2014	2013
I. ASET			
1	Kas dan setara kas	36	-
2	Deposito	25,000	-
3	Piutang kontribusi	-	-
4	Piutang	-	-
a.	Murabahah	-	-
b.	Salam	-	-
c.	Istisna'	-	-
5	Investasi pada surat berharga	-	-
6	Pembiayaan	-	-
a.	Mudharabah	-	-
b.	Musyarakah	-	-
7	Investasi pada entitas lain	-	-
8	Properti investasi	-	-
9	Aset tetap lain	535	-
15	Jumlah aset	25,572	-
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 tabarru' yang masih harus dibayar	-	-
5	Utang reasuransi	-	-
6	Utang dividen	-	-
7	Utang pajak	-	-
8	Utang Lain	254	-
9	Jumlah kewajiban	254	-
III. DANA PESERTA			
9	Dana syariah temporer	-	-
a.	Mudharabah	-	-
10	Dana tabarru'	-	-
11	Jumlah dana peserta	-	-
IV. EKUITAS			
12	Modal disetor	25,000	-
13	Tambahan modal disetor	-	-
14	Saldo laba	317	-
15	Jumlah ekuitas	25,317	-
16	Jumlah kewajiban, dana peserta, dan ekuitas	25,572	-

LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2014 DAN 2013			
(dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	2014	2013
1. Pendapatan			
2	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	-	-
3	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	-	-
4	Pendapatan pembagian surplus underwriting	-	-
5	Pendapatan investasi	518	-
6	Jumlah Pendapatan	518	-
7. Beban			
8	Beban komisi	-	-
9	Ujrah dibayar	-	-
10	Beban umum dan administrasi	200	-
11	Beban pemasaran	-	-
12	Beban pengembangan	-	-
13	Jumlah beban	200	-
14. Laba Usaha			
15	Pendapatan (beban) non usaha neto	317	-
16	Laba sebelum pajak	317	-
17	Beban pajak	-	-
18	Laba neto	317	-

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2014 DAN 2013				
(dalam jutaan rupiah)				
NO.	URAIAN	2014	2013	
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	Dikurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi	-	-	
19	Pendapatan investasi neto	-	-	
20	Surplus (defisit) Underwriting Dana Tabarru'	-	-	

NERACA DANA INVESTASI PESERTA PER 31 DESEMBER 2014 DAN 2013				
(dalam jutaan rupiah)				
NO.	URAIAN	2014	2013	
I. ASET				
1. 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	-	-	
7	Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh Lembaga	-	-	
8	Reksa dana Syariah	-	-	
9	Efek Beragang 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	-	
15	Tagihan Hasil Investasi	-	-	
16	Tagihan Investasi	-	-	
17	Jumlah Bukan Investasi	5	-	
18	JUMLAH ASET	5	-	
KEWAJIBAN				
19	Utang Ujroh/Fee Pengelolaan Dana	-	-	
20	Utang Penarikan Dana Investasi	-	-	
21	Utang Lain	5	-	
22	Dana Investasi Peserta	-	-	
23	JUMLAH KEWAJIBAN	5	-	

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' PER 31 DESEMBER 2014 DAN 2013			
(dalam jutaan rupiah)			
URAIAN	2014	2013	
Tingkat Solvabilitas			
A. Tingkat Solvabilitas			
a. Kekayaan Yang Diperkenankan	5	-	
b. Kewajiban	5	-	
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	-	-	
B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru'			
	-	-	
C. Kelebihan (Kekurangan) BTS			
	-	-	
D. Rasio Pencapaian (%)			

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 31 DESEMBER 2014 DAN 2013			
(dalam jutaan rupiah)			
URAIAN	2014	2013	
Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh			
A. Kekayaan yang tersedia untuk qardh			
	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	-	-	
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	4.01	-	
C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk qardh			
	5,022	-	

Solvabilitas Dana Perusahaan			
(dalam jutaan rupiah)			
URAIAN	2014	2013	
A. Tingkat Solvabilitas			
a. Kekayaan	25,562	-	
b. Kewajiban	244	-	
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	25,317	-	
B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan			
a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh	5,026	0	
b. Modal Sendiri atau Modal Kerja Minimum	25,000	-	
c. Jumlah Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan (jumlah yang lebih besar antara a dan b)	25,000	-	
C. Kelebihan (kekurangan Solvabilitas Dana Perusahaan			
	317	0	

Indikator Keuangan Lainnya			2014	2013
A. Dana Jaminan				
a. Dana Jaminan dari Kekayaan Dana Perusahaan			5,000	-
b. Dana Jaminan dari Dana Tabarru'			-	-
c. Dana Jaminan dari Dana Investasi Peserta			-	-
Total Dana Jaminan			5,000	-
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 (%)				
			13463%	-
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. Scso, Singapore Branch - Sharia Unit	37,5

DEWAN PENGAWAS SYARIAH	
1 Agus Haryadi	: Ketua DPS
2 Cholil Nafis	: Anggota DPS

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 Him
DIREKTUR	: Susanto Halim

Catatan:
Unit Usaha Syariah mendapatkan lisensi dari OJK pada tanggal 16 September 2014 dengan nomor ijin usaha KEP-19/ NB.223/2014