



**PT ACE LIFE ASSURANCE**

**Kantor Pusat : ACE Square Lt. 6**

**Jl. MH Thamrin No. 10**

**Jakarta 10230**

## Laporan Keuangan Triwulanan Nonkonsolidasi ( Unaudited )

Yang berakhir pada 31 Maret 2016 <sup>\*)</sup>

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NONKONSOLIDASI) PER 31 Maret 2016 (dalam juta rupiah)				
A S E T	Triwulan I Tahun 2016		Triwulan I Tahun 2016	
	SAK <sup>1)</sup>	SAP <sup>2)</sup>	SAK <sup>1)</sup>	SAP <sup>2)</sup>
<b>A. ASET</b>			<b>B. LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	
<b>I Investasi</b>			<b>Liabilitas</b>	
1 Deposito Berjangka dan Sertifikat Deposito	103.414,16	103.414,16	<b>III Utang</b>	
2 Saham	-	-	1 Utang Klaim	2.962,06
3 Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi	-	-	2 Utang Koasuransi	-
4 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	135.589,18	135.589,18	3 Utang Reasuransi	25.950,13
5 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	-	-	4 Utang Komisi	3.904,18
6 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	5 Utang Pajak	3.485,62
7 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	6 Biaya yang Masih Harus Dibayar	97.413,06
8 Reksa Dana	155.578,10	155.578,10	7 Utang Lain	21.945,18
9 Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset	-	-	<b>Jumlah Utang</b>	155.660,22
10 Dana Investasi Real Estat	-	-		
11 Penyertaan Langsung	-	-	<b>IV Cadangan Teknis</b>	
12 Investasi	-	-	8 Cadangan Premi	76.421,70
13 Pembelian Piutang untuk Perusahaan Pembiayaan dan/atau Bank	-	-	9 Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	13.375,27
14 Emas Murni	-	-	10 Cadangan Klaim	51.808,91
15 Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	-	-	11 <b>Jumlah Cadangan Teknis</b>	141.605,88
16 Investasi Lain	25.000,00	-	<b>Jumlah Liabilitas</b>	297.266,10
<b>Jumlah Investasi</b>	419.581,44	394.581,44	12 Pinjaman Subordinasi	-
<b>II Bukan Investasi</b>			<b>V Ekuitas</b>	
17 Kas dan Bank	5.408,25	5.408,25	13 Modal Disetor	533.000,00
18 Tagihan Premi Penutupan Langsung	94.556,37	10.735,29	14 Agio Saham	-
19 Tagihan Klaim Koasuransi	-	-	15 Saldo Laba	(131.265,31)
20 Tagihan Reasuransi	48.242,67	41.882,44	16 Komponen Ekuitas Lainnya	10.055,85
21 Tagihan Investasi	-	-	17 Selisih Penilaian Berdasar SAK & SAP	-
22 Tagihan Hasil Investasi	2.597,27	2.597,27	18 Aset yang Tidak Termasuk AYD <sup>3)</sup>	(253.442,40)
23 Pinjaman Polis	675,84	409,54	<b>Jumlah Ekuitas</b>	411.790,54
24 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk	-	-	<b>Jumlah Liabilitas dan Ekuitas</b>	709.056,63
25 Aset Tetap Lain	36.332,33	-		
26 Aset Lain	101.662,46	-		
<b>Jumlah Bukan Investasi</b>	289.475,19	61.032,79		
<b>JUMLAH ASET</b>	709.056,63	455.614,23		

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 Maret 2016 (dalam juta rupiah)		
No.	U R A I A N	Triwulan I Tahun 2016
1	<b>PENDAPATAN</b>	
2	Pendapatan Premi	150.538,43
3	Premi Reasuransi	13.520,90
4	Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	282,22
5	<b>Jumlah Pendapatan Premi Neto</b>	137.299,75
6	Hasil Investasi	6.832,66
7	Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya	-
8	Pendapatan Lain	5.749,09
9	<b>Jumlah Pendapatan</b>	149.881,50
10	<b>BEBAN</b>	
11	Beban Asuransi	-
12	<b>Klaim dan Manfaat</b>	
13	a. Klaim dan Manfaat Dibayar	47.123,78
14	b. Klaim Reasuransi	13.458,63
15	c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi	5.753,63
16	d. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	4.506,63
17	<b>Jumlah Beban Klaim dan Manfaat</b>	43.925,41
18	<b>Biaya Akuisisi</b>	
19	a. Beban Komisi - Tahun Pertama	17.801,43
20	b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	15.555,60
21	c. Beban Komisi - Overriding	9.360,09
22	d. Beban Lainnya	28.777,57
23	<b>Jumlah Biaya Akuisisi</b>	71.494,68
24	Beban Pemasaran	-
25	Beban Umum dan Administrasi	48.931,67
26	Hasil (Beban) Lain	597,52
27	<b>Jumlah Beban</b>	163.754,24
28	<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	(13.872,75)
29	Pajak Penghasilan	55,40
30	<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	(13.928,15)
31	<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	11.971,11
32	<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF</b>	(1.957,04)

RASIO KESEHATAN KEUANGAN PER 31 Maret 2016 (dalam juta rupiah)	
Keterangan	Triwulan I Tahun 2016
<b>Pemenuhan Tingkat Solvabilitas</b>	
<b>A. Tingkat Solvabilitas</b>	
Aset Yang Diperkenankan	455.614,23
Liabilitas (kecuali Pinjaman Subordinasi)	297.299,61
<b>Jumlah Tingkat Solvabilitas</b>	158.314,63
<b>B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR)</b>	
Schedule A	3.343,19
Schedule B	-
Schedule C	82,84
Schedule D	10.687,85
Schedule E	-
Schedule F	765,49
Schedule G	1.759,64
Schedule H	1.071,18
<b>Jumlah MMBR</b>	17.710,18
<b>C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas</b>	140.604,45
<b>D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (dalam %)</b> <sup>*)</sup>	893,92%

Produk Asuransi Yang Dikaikikan Dengan Investasi		
No	URAIAN	Triwulan I Tahun 2016
1	Aset	
	a. Investasi	1.071.179,54
	b. Bukan Investasi	-
	<b>Jumlah Aset</b>	1.071.179,54
2	Liabilitas	
	a. Utang	-
	b. Cadangan Teknis	1.071.179,54
	<b>Jumlah Liabilitas</b>	1.071.179,54
3	Pendapatan Premi	201.841,44
4	Hasil Investasi	45.681,67
5	Klaim dan Manfaat	28.116,65

**Keterangan:**

1) SAK : Standar Akuntansi Keuangan

2) SAP : Praktik Standar Asuransi

3) AYD : Aset yang diperkenankan

4) Penyusunan dan pengumuman laporan keuangan berdasarkan peraturan perundang-undangan di bidang perasuransian berdasarkan PMK RI No 53/PMK.010/2012 Pasal 41 ayat (1) huruf c dan Pasal 43 ayat (2)