



PT ACE Life Assurance
Kantor Pusat : ACE Square, Lantai 6
Jl. MH. Thamrin No. 10
Jakarta 10230

PT ACE Life Assurance
Laporan Keuangan
Per 31 Desember 2015 dan 2014

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA)
PER 31 DESEMBER 2015 DAN 2014
(dalam jutaan rupiah)

ASET	2015	2014	LIABILITAS DAN EKUITAS	2015	2014
I. INVESTASI			I. LIABILITAS		
1 Deposito Berjangka & Sertifikat Deposito	178,194	253,843	A. Utang		
2 Saham	-	-	1 Utang Klaim	2,626	2,227
3 Obligasi dan MTN	-	-	2 Utang Reasuransi	18,172	11,589
4 Surat Berharga yang diterbitkan atau dijamin oleh Pemerintah	223,546	150,496	3 Utang Komisi	5,539	5,474
5 Surat Berharga yang diterbitkan atau dijamin oleh BI	-	-	4 Utang Pajak Lainnya	3,199	2,458
6 Unit Penyertaan Reksadana	961,334	716,950	5 Biaya Yang Masih Harus Dibayar	71,765	67,265
7 Penyertaan Langsung	-	-	6 Utang Lain	41,475	59,324
8 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk investasi	-	-	7 Jumlah Utang (1 s.d. 6)	142,776	148,337
9 Pinjaman Hipotik	-	-	B. Cadangan Teknis		
10 Investasi Lain	-	-	8 Cadangan Premi (Kewajiban Manfaat Polis Masa Depan)	1,031,854	759,820
11 Jumlah Investasi (1 s.d. 10)	1,363,074	1,121,289	9 Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	13,357	19,549
II. BUKAN INVESTASI			10 Cadangan Klaim (Estimasi Kewajiban Klaim)	45,387	37,343
12 Kas dan Bank	23,710	17,784	11 Jumlah Cadangan Teknis (8 s.d. 10)	1,090,598	816,712
13 Tagihan Premi Penutupan Langsung	91,509	80,651	12 Jumlah Liabilitas (7 + 11)	1,233,374	965,049
14 Tagihan Reasuransi	32,003	28,400	13 Dana Tabaru	20	-
15 Tagihan Hasil Investasi	4,991	3,539	II. EKUITAS		
16 Pinjaman Polis	617	290	14 Modal Disetor	533,000	448,000
17 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk dipakai sendiri	-	-	15 Agio Saham	-	-
18 Perangkat Keras Komputer	7,331	4,320	16 Saldo Laba	(123,544)	(75,501)
19 Aset Tetap Lain	30,061	16,124	17 Pendapatan Komprehensif Lain Setelah Pajak	(2,273)	4,455
20 Aset Lain	87,282	69,606	18 Jumlah Ekuitas (14 s.d. 18)	407,183	376,954
21 Jumlah Bukan Investasi (12 s.d. 20)	277,503	220,714	19 Jumlah Liabilitas dan Ekuitas (12 + 13 + 18)	1,640,577	1,342,003
22 Jumlah Aset (11 + 21)	1,640,577	1,342,003			

Laporan Posisi Keuangan (Neraca) tersebut termasuk aset dan liabilitas dari produk asuransi yang dikaitkan dengan investasi, dengan perincian sebagai berikut :

PRODUK ASURANSI YANG DIKAITKAN DENGAN INVESTASI (dalam jutaan rupiah)			
No.	URAIAN	2015	2014
1	Aset		
	a. Investasi	961,334	716,862
	b. Bukan Investasi	-	-
	Jumlah Aset	961,334	716,862
2	Liabilitas		
	a. Utang	-	-
	b. Cadangan Teknis	961,334	716,862
	Jumlah Liabilitas	961,334	716,862
3	Pendapatan Premi	819,508	648,622
4	Hasil (Beban) Investasi	(43,354)	128,098
5	Klaim dan Manfaat	531,829	473,153

DEWAN KOMISARIS DAN DIREKSI

DEWAN KOMISARIS
PRESIDEN KOMISARIS : Kevin Michael Goulding
KOMISARIS : Michael Henry Buthe
KOMISARIS INDEPENDEN : Steven Tanner
KOMISARIS INDEPENDEN : Edwin Suryahusada

DIREKSI
PRESIDEN DIREKTUR : William O'Brien Johnston
DIREKTUR : Susanto Halim
DIREKTUR : Dessy Safitri Masri

PEMILIK PERUSAHAAN

1. ACE INA International Holdings, Ltd. 98.22%
2. Franciskus Antonius 1.78%

DEWAN PENGAWAS SYARIAH

1. Ir. H. Agus Haryadi, A.A.U., ASAL, F.I.S. Ketua
2. M. Cholil Nafis, Ph.D. Anggota

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2015 DAN 2014
(dalam jutaan rupiah)

No.	URAIAN	2015	2014
1	PENDAPATAN		
2	Pendapatan Premi	1,185,613	932,747
3	Premi Reasuransi	(48,468)	(35,879)
4	Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP ¹⁾	6,966	(7,137)
	a. CAPYBMP tahun/triwulan lalu	18,870	11,733
	b. CAPYBMP tahun/triwulan berjalan	11,904	18,870
5	Jumlah Pendapatan Premi Neto	1,144,111	889,731
6	Hasil Investasi	559	171,463
7	Imbalan Jasa DPLK/ Jasa Manajemen Lainnya	-	-
8	Pendapatan Lain	4,198	1,585
9	Jumlah Pendapatan	1,148,868	1,062,779
10	BEBAN		
11	Klaim dan Manfaat		
	a. Klaim dan Manfaat Dibayar	429,006	343,561
	b. Klaim Reasuransi	(37,125)	(35,059)
	c. Kenaikan (Penurunan) KMPMD ²⁾	272,034	305,560
	c.1. KMPMD tahun/triwulan berjalan	1,031,854	759,820
	c.2. KMPMD tahun/triwulan lalu	759,820	454,260
	d. Kenaikan (Penurunan) EKK ³⁾	5,096	(1,318)
	d.1. EKK tahun/triwulan berjalan	33,128	28,032
	d.2. EKK tahun/triwulan lalu	28,032	29,350
12	Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	669,011	612,744
13	Biaya Akuisisi		
	a. Beban Komisi - Tahun Pertama	101,132	76,873
	b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	48,862	41,470
	c. Beban Komisi - Overriding	54,445	47,516
	d. Beban Lainnya	131,945	106,700
14	Jumlah Biaya Akuisisi	336,384	272,559
15	Pemasaran	-	-
16	Umum dan Administrasi	175,745	160,860
17	Beban Lain	9,753	8,041
18	Jumlah Beban	1,190,893	1,054,205
19	LABA / (RUGI) SEBELUM PAJAK	(42,026)	8,574
20	PAJAK PENGHASILAN	(6,374)	3,935
21	LABA / (RUGI) SETELAH PAJAK	(48,400)	12,510
22	PENDAPATAN/(RUGI) KOMPREHENSIF LAIN SETELAH PAJAK	(6,370)	6,445
23	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF	(54,770)	18,955

Jakarta, 29 April 2016
S.E & O
DIREKSI
PT ACE Life Assurance

RASIO KESEHATAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2015 DAN 2014
(dalam jutaan rupiah)

KETERANGAN	2015	2014
Pemenuhan Tingkat Solvabilitas		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Aset Yang Diperkenankan	449,986	462,607
b. Liabilitas	276,520	246,596
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	173,466	216,011
B. MMBR⁴⁾	17,331	27,297
C. Kelebihan (Kekurangan) BTS	156,135	188,714
D. Rasio Pencapaian (%)⁵⁾	1000.89%	791.34%
Informasi Lain		
a. Jumlah Dana Jaminan	19,955	24,007
b. Rasio Investasi(SAP) terhadap Cad. Teknis dan Utang Klaim Retensi Sendiri (%)	337.65%	139.28%
c. Rasio Likuiditas (%)	294.17%	205.19%
d. Rasio Perimbangan Hasil Investasi dengan Pendapatan Premi Neto (%)	7.33%	18.01%
e. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	175.94%	217.31%

Keterangan :

- CAPYBMP = Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan
- KMPMD = Kewajiban Manfaat Polis Masa Depan (Cadangan Premi)
- EKK = Estimasi Kewajiban Klaim (Cadangan Klaim)
- MMBR = Modal Minimum Berbasis Risiko adalah suatu jumlah minimum tingkat solvabilitas yang ditetapkan, yaitu dana yang dibutuhkan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul sebagai akibat dari deviasi dalam pengelolaan aset dan liabilitas.
- Sesuai dengan Pasal 2 Peraturan Menteri Keuangan Nomor 53/PMK.010/2012 tentang Kesehatan Keuangan Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi, target tingkat solvabilitas paling rendah 120% dari modal minimum berbasis risiko.

Catatan :

- Laporan Posisi Keuangan (Neraca) yang disajikan diatas termasuk Unit Usaha Syariah. Laporan Laba Rugi Komprehensif yang disajikan termasuk Laporan Laba Rugi Pengelola Unit Syariah dan tidak termasuk Laporan Surplus/(Defisit) Underwriting Dana Tabaru. Rincian untuk usaha asuransi dengan prinsip syariah disajikan secara terpisah sesuai dengan format pengumuman sebagaimana diatur dalam Peraturan Ketua Baepam dan LK Nomor PER-06/BL/2011 Tanggal 29 April 2011.
- Laporan Posisi Keuangan (Neraca) per 31 Desember 2015 dan 2014 serta Laporan Laba Rugi Komprehensif untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2015 dan 2014 diambil dari Laporan Keuangan pada tanggal dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2015 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Tanudiredja, Wibisana, Rintis dan Rekan, (anggota jaringan firma PricewaterhouseCoopers) yang laporannya tertanggal 28 April 2016 menyatakan "Opini Tanpa Modifikasi".
- Rincian produk asuransi yang dikaitkan dengan investasi yang disajikan dalam pengumuman ini hanya untuk produk asuransi yang dikaitkan dengan investasi dari usaha asuransi dengan prinsip konvensional.
- Angka (nilai) yang disajikan pada Laporan Posisi Keuangan (Neraca) dan Laporan Laba Rugi Komprehensif berdasarkan SAK (Audit Report) dengan beberapa penyesuaian untuk memenuhi ketentuan dan peraturan yang berlaku tentang bentuk dan susunan laporan keuangan serta bentuk dan susunan pengumuman tingkatan laporan keuangan.
- Cadangan Teknis per 31 Desember 2015 dan 2014 dihitung oleh Aktuaris Perusahaan Budi Piharto, FSAT.
- Kurs pada tanggal 31 Desember 2015, 1 US \$: Rp. 13.795
Kurs pada tanggal 31 Desember 2014, 1 US \$: Rp. 12.440