



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 Desember 2015 *

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NONKONSOLIDASI) PER 31 Desember 2015 (dalam juta rupiah)					LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 Desember 2015 (dalam juta rupiah)			RASIO KESEHATAN KEUANGAN PER 31 Desember 2015 (dalam juta rupiah)		
A S E T	Triwulan IV Tahun 2015		LIABILITAS DAN EKUITAS	Triwulan IV Tahun 2015		No.	U R A I A N	Triwulan IV Tahun 2015	Keterangan	Triwulan IV Tahun 2015
	SAK ¹⁾	SAP ²⁾		SAK ¹⁾	SAP ²⁾					
A. ASET			B. LIABILITAS DAN EKUITAS			1	PENDAPATAN		Pemenuhan Tingkat Solvabilitas	
1 Investasi			Liabilitas			2	Pendapatan Premi	610,874.65	A. Tingkat Solvabilitas	
1 Deposito Berjangka dan Sertifikat Deposito	165,444.16	165,444.16	III Utang			3	Premi Reasuransi	48,467.66	Aset Yang Diperkenankan	449,831.66
2 Saham	-	-	1 Utang Klaim	2,626.04	2,626.04	4	Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	6,545.51	Liabilitas (kecuali Pinjaman Subordinasi)	275,032.49
3 Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi	-	-	2 Utang Koasuransi	-	-	5	Jumlah Pendapatan Premi Neto	568,952.50	Jumlah Tingkat Solvabilitas	174,799.18
4 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	79,773.74	79,773.74	3 Utang Reasuransi	11,863.14	11,863.14	6	Hasil Investasi	25,521.87	B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR)	
5 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	-	-	4 Utang Komisi	5,521.39	5,521.39	7	Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya	-	Schedule A	4,082.22
6 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	5 Utang Pajak	3,194.30	3,194.30	8	Pendapatan Lain	19,836.56	Schedule B	127.31
7 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	6 Biaya yang Masih Harus Dibayar	96,739.60	96,739.60	9	Jumlah Pendapatan	614,310.93	Schedule C	-
8 Reksa Dana	146,825.05	146,825.04	7 Utang Lain	25,672.09	25,672.09	10	BEBAN		Schedule D	9,891.62
9 Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset	-	-	Jumlah Utang	145,616.55	145,616.55	11	Beban Asuransi	-	Schedule E	-
10 Dana Investasi Real Estat	-	-	IV Cadangan Teknis			12	Klaim dan Manfaat		Schedule F	868.59
11 Penyertaan Langsung	-	-	8 Cadangan Premi	70,668.08	71,297.50	13	a. Klaim dan Manfaat Dibayar	142,254.07	Schedule G	1,698.52
12 Investasi	-	-	9 Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	13,355.72	12,730.94	14	b. Klaim Reasuransi	41,305.63	Schedule H	961.19
13 Pembelian Piutang untuk Perusahaan Pembiayaan dan/atau Bank	-	-	10 Cadangan Klaim	45,387.49	45,387.49	15	c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi	27,710.15	Jumlah MMBR	17,629.45
14 Emas Murni	-	-	11 Jumlah Cadangan Teknis	129,411.29	129,415.94	16	d. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	5,096.39	C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas	157,169.73
15 Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	-	-	Jumlah Liabilitas	275,027.84	275,032.49	17	Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	133,754.97	D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (dalam %) ³⁾	991.52%
16 Investasi Lain	25,000.00	-	12 Pinjaman Subordinasi	-	-	18	Biaya Akuisisi			
Jumlah Investasi	417,042.95	392,042.94	V Ekuitas			19	a. Beban Komisi - Tahun Pertama	105,366.06		
II Bukan Investasi			13 Modal Disetor	533,000.00	533,000.00	20	b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	48,859.65		
17 Kas dan Bank	9,801.38	9,801.38	14 Agio Saham	-	-	21	c. Beban Komisi - Overriding	50,100.49		
18 Tagihan Premi Penutupan Langsung	91,508.68	13,141.56	15 Saldo Laba	(117,320.66)	(117,320.66)	22	d. Beban Lainnya	136,426.68		
19 Tagihan Klaim Koasuransi	-	-	16 Komponen Ekuitas Lainnya	(1,915.26)	(1,915.26)	23	Jumlah Biaya Akuisisi	340,752.88		
20 Tagihan Reasuransi	32,002.91	32,002.91	17 Selisih Penilaian Berdasar SAK & SAP	-	(4.64)	24	Beban Pemasaran	-		
21 Tagihan Investasi	-	-	18 Aset yang Tidak Termasuk AYD ⁴⁾	-	(238,960.26)	25	Beban Umum dan Administrasi	175,043.84		
22 Tagihan Hasil Investasi	2,461.17	2,461.17	Jumlah Ekuitas	413,764.08	174,799.18	26	Hasil (Beban) Lain	(6,129.70)		
23 Pinjaman Polis	616.84	381.71	Jumlah Liabilitas dan Ekuitas	688,791.93	449,831.66	27	Jumlah Beban	655,681.39		
24 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Dipakai	-	-				28	LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	(41,370.45)		
25 Aset Tetap Lain	37,141.88	-				29	Pajak Penghasilan	53.44		
26 Aset Lain	98,216.11	-				30	LABA SETELAH PAJAK	(41,423.90)		
Jumlah Bukan Investasi	271,748.97	57,788.72				31	PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(6,369.92)		
JUMLAH ASET	688,791.93	449,831.66				32	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF	(47,793.82)		

Produk Asuransi Yang Dikaitkan Dengan Investasi		
No	URAIAN	Triwulan IV Tahun 2015
1	Aset	
	a. Investasi	961,185.75
	b. Bukan Investasi	-
	Jumlah Aset	961,185.75
2	Liabilitas	
	a. Utang	-
	b. Cadangan Teknis	961,185.75
	Jumlah Liabilitas	961,185.75
3	Pendapatan Premi	819,507.57
4	Hasil Investasi	(43,354.04)
5	Klaim dan Manfaat	96,159.91

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)