



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		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⁾						Jumlah Pendapatan Premi Neto
A. ASET			B. LIABILITAS DAN EKUITAS							
I Investasi			Liabilitas		1	PENDAPATAN		A. Tingkat Solvabilitas		
1 Deposito Berjangka dan Sertifikat Deposito	165,444.16	165,444.16	III Utang		2	Pendapatan Premi	610,874.65	Aset Yang Diperkenankan	449,831.66	
2 Saham	-	-	1 Utang Klaim	2,626.04	2,626.04	3	Premi Reasuransi	48,467.66	Liabilitas (kecuali Pinjaman Subordinasi)	275,032.49
3 Surat Utang Korporasi dan Suku Korporasi	-	-	2 Utang Koasuransi	-	-	4	Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	6,545.51	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	5	Jumlah Pendapatan Premi Neto	568,952.50	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	6	Hasil Investasi	25,521.87	Schedule A	4,082.22
6 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	5 Utang Pajak	3,194.30	3,194.30	7	Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya	-	Schedule B	127.31
7 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	6 Biaya yang Masih Harus Dibayar	96,739.60	96,739.60	8	Pendapatan Lain	19,836.56	Schedule C	-
8 Reksa Dana	146,825.05	146,825.04	7 Utang Lain	25,672.09	25,672.09	9	Jumlah Pendapatan	614,310.93	Schedule D	9,891.62
9 Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset	-	-	Jumlah Utang	145,616.55	145,616.55	10	BEBAN		Schedule E	-
10 Dana Investasi Real Estat	-	-	IV Cadangan Teknis			11	Beban Asuransi		Schedule F	868.59
11 Penyertaan Langsung	-	-	8 Cadangan Premi	70,668.08	71,297.50	12	Klaim dan Manfaat		Schedule G	1,698.52
12 Investasi	-	-	9 Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	13,355.72	12,730.94	13	a. Klaim dan Manfaat Dibayar	142,254.07	Schedule H	961.19
13 Pembelian Piutang untuk Perusahaan Pembiayaan dan/atau Bank	-	-	10 Cadangan Klaim	45,387.49	45,387.49	14	b. Klaim Reasuransi	41,305.63	Jumlah MMBR	17,629.45
14 Emas Murni	-	-	11 Jumlah Cadangan Teknis	129,411.29	129,415.94	15	c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi	27,710.15	C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas	157,169.73
15 Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	-	-	Jumlah Liabilitas	275,027.84	275,032.49	16	d. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	5,096.39	D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (dalam %) ³⁾	991.52%
16 Investasi Lain	25,000.00	-	12 Pinjaman Subordinasi	-	-	17	Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	133,754.97		
Jumlah Investasi	417,042.95	392,042.94	V Ekuitas			18	Biaya Akuisisi			
II Bukan Investasi			13 Modal Disetor	533,000.00	533,000.00	19	a. Beban Komisi - Tahun Pertama	105,366.06		
17 Kas dan Bank	9,801.38	9,801.38	14 Agio Saham	-	-	20	b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	48,859.65		
18 Tagihan Premi Penutupan Langsung	91,508.68	13,141.56	15 Saldo Laba	(117,320.66)	(117,320.66)	21	c. Beban Komisi - Overriding	50,100.49		
19 Tagihan Klaim Koasuransi	-	-	16 Komponen Ekuitas Lainnya	(1,915.26)	(1,915.26)	22	d. Beban Lainnya	136,426.68		
20 Tagihan Reasuransi	32,002.91	32,002.91	17 Selisih Penilaian Berdasar SAK & SAP	-	(4.64)	23	Jumlah Biaya Akuisisi	340,752.88		
21 Tagihan Investasi	-	-	18 Aset yang Tidak Termasuk AYD ⁴⁾	-	(238,960.26)	24	Beban Pemasaran	-		
22 Tagihan Hasil Investasi	2,461.17	2,461.17	Jumlah Ekuitas	413,764.08	174,799.18	25	Beban Umum dan Administrasi	175,043.84		
23 Pinjaman Polis	616.84	381.71	Jumlah Liabilitas dan Ekuitas	688,791.93	449,831.66	26	Hasil (Beban) Lain	(6,129.70)		
24 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Dipakai	-	-				27	Jumlah Beban	655,681.39		
25 Aset Tetap Lain	37,141.88	-				28	LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	(41,370.45)		
26 Aset Lain	98,216.11	-				29	Pajak Penghasilan	53.44		
Jumlah Bukan Investasi	271,748.97	57,788.72				30	LABA SETELAH PAJAK	(41,423.90)		
JUMLAH ASET	688,791.93	449,831.66				31	PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(6,369.92)		
						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)