



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 ^{a)}	SAP ^{a)}			SAK ^{a)}	SAP ^{a)}					
A.	ASET			B.	LIABILITAS DAN EKUITAS			1	PENDAPATAN		Pemenuhan Tingkat Solvabilitas	
I	Investasi				Liabilitas			2	Pendapatan Premi	610,874.65	A. Tingkat Solvabilitas	449,831.66
1	Deposito Berjangka dan Sertifikat Deposito	165,444.16	165,444.16	III	Utang			3	Premi Reasuransi	48,467.66		
2	Saham	-	-	1	Utang Klaim	2,626.04	2,626.04	4	Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	6,545.51	Liabilitas (kecuali Pinjaman Subordinasi)	
3	Surat Utang Korporasi dan Suku Korporasi	-	-	2	Utang Koasuransi	-	-	5	Jumlah Pendapatan Premi Neto	568,952.50	Jumlah Tingkat Solvabilitas	
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)	4,082.22
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	-		
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	
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	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	
11	Penyertaan Langsung	-	-	8	Cadangan Premi	70,668.08	71,297.50	13	a. Klaim dan Manfaat Dibayar	142,254.07	Schedule G	
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	
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	Schedule G	
14	Emas Murni	-	-	11	Jumlah Cadangan Teknis	129,411.29	129,415.94	16	d. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	5,096.39	Schedule H	
15	Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	-	-		Jumlah Liabilitas	275,027.84	275,032.49	17	Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	133,754.97	Jumlah MMBR	
16	Investasi Lain	25,000.00	-	12	Pinjaman Subordinasi	-	-	18	Biaya Akuisisi		C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas	
	Jumlah Investasi	417,042.95	392,042.94					19	a. Beban Komisi - Tahun Pertama	105,366.06	D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (dalam %) ^{a)}	
II	Bukan Investasi							20	b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	48,859.65	991.52%	
17	Kas dan Bank	9,801.38	9,801.38	V	Ekuitas			21	c. Beban Komisi - Overriding	50,100.49		
18	Tagihan Premi Penutupan Langsung	91,508.68	13,141.56	13	Modal Disetor	533,000.00	533,000.00	22	d. Beban Lainnya	136,426.68		
19	Tagihan Klaim Koasuransi	-	-	14	Agio Saham	-	-	23	Jumlah Biaya Akuisisi	340,752.88		
20	Tagihan Reasuransi	32,002.91	32,002.91	15	Saldo Laba	(117,320.66)	(117,320.66)	24	Beban Pemasaran	-		
21	Tagihan Investasi	-	-	16	Komponen Ekuitas Lainnya	(1,915.26)	(1,915.26)	25	Beban Umum dan Administrasi	175,043.84		
22	Tagihan Hasil Investasi	2,461.17	2,461.17	17	Selisih Penilaian Berdasar SAK & SAP	-	(4.64)	26	Hasil (Beban) Lain	(6,129.70)		
23	Pinjaman Polis	616.84	381.71	18	Aset yang Tidak Termasuk AYD ^{a)}	-	(238,960.26)	27	Jumlah Beban	655,681.39		
24	Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Dipakai	-	-		Jumlah Ekuitas	413,764.08	174,799.18	28	LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	(41,370.45)		
25	Aset Tetap Lain	37,141.88	-		Jumlah Liabilitas dan Ekuitas	688,791.93	449,831.66	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)