



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 ⁽¹⁾

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NONKONSOLIDASI) PER 31 Maret 2016 (dalam juta rupiah)				
A S E T	Triwulan I Tahun 2016		Triwulan I Tahun 2016	
	SAK ⁽¹⁾	SAP ⁽²⁾	SAK ⁽¹⁾	SAP ⁽²⁾
A. ASET			B. LIABILITAS DAN EKUITAS	
I Investasi			Liabilitas	
1 Deposito Berjangka dan Sertifikat Deposito	103.414,16	103.414,16	III Utang	
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	-	-	Jumlah Utang	155.660,22
10 Dana Investasi Real Estat	-	-		
11 Penyertaan Langsung	-	-	IV Cadangan Teknis	
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 Jumlah Cadangan Teknis	141.605,88
16 Investasi Lain	25.000,00	-	Jumlah Liabilitas	297.266,10
Jumlah Investasi	419.581,44	394.581,44	12 Pinjaman Subordinasi	-
II Bukan Investasi			V Ekuitas	
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 ⁽³⁾	(253.442,40)
23 Pinjaman Polis	675,84	409,54	Jumlah Ekuitas	411.790,54
24 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk	-	-	Jumlah Liabilitas dan Ekuitas	709.056,63
25 Aset Tetap Lain	36.332,33	-		
26 Aset Lain	101.662,46	-		
Jumlah Bukan Investasi	289.475,19	61.032,79		
JUMLAH ASET	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	PENDAPATAN	
2	Pendapatan Premi	150.538,43
3	Premi Reasuransi	13.520,90
4	Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	282,22
5	Jumlah Pendapatan Premi Neto	137.299,75
6	Hasil Investasi	6.832,66
7	Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya	-
8	Pendapatan Lain	5.749,09
9	Jumlah Pendapatan	149.881,50
10	BEBAN	
11	Beban Asuransi	-
12	Klaim dan Manfaat	
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	Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	43.925,41
18	Biaya Akuisisi	
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	Jumlah Biaya Akuisisi	71.494,68
24	Beban Pemasaran	-
25	Beban Umum dan Administrasi	48.931,67
26	Hasil (Beban) Lain	597,52
27	Jumlah Beban	163.754,24
28	LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	(13.872,75)
29	Pajak Penghasilan	55,40
30	LABA SETELAH PAJAK	(13.928,15)
31	PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	11.971,11
32	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF	(1.957,04)

RASIO KESEHATAN KEUANGAN PER 31 Maret 2016 (dalam juta rupiah)	
Keterangan	Triwulan I Tahun 2016
Pemenuhan Tingkat Solvabilitas	
A. Tingkat Solvabilitas	
Aset Yang Diperkenankan	455.614,23
Liabilitas (kecuali Pinjaman Subordinasi)	297.299,61
Jumlah Tingkat Solvabilitas	158.314,63
B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR)	
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
Jumlah MMBR	17.710,18
C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas	140.604,45
D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (dalam %) ⁽¹⁾	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	-
	Jumlah Aset	1.071.179,54
2	Liabilitas	
	a. Utang	-
	b. Cadangan Teknis	1.071.179,54
	Jumlah Liabilitas	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)