



PT ACE LIFE ASSURANCE

Kantor Pusat : Menara Cakrawala Lantai 5

Jl. MH Thamrin Kav. 9

Jakarta 10340

Laporan Keuangan Triwulanan Nonkonsolidasi (Unaudited)

Yang berakhir pada 31 Maret 2015 *

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) PER 31 MARET 2015 (dalam juta rupiah)				LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 MARET 2015 (dalam juta rupiah)				RASIO KESEHATAN KEUANGAN PER 31 MARET 2015 (dalam juta rupiah)		
A S E T	Triwulan I Tahun 2015		LIABILITAS DAN EKUITAS	Triwulan I Tahun 2015		No.	U R A I A N	Triwulan I Tahun 2015	Keterangan	Triwulan I Tahun 2015
	SAK ¹⁾	SAP ²⁾		SAK ¹⁾	SAP ²⁾					
A. ASET			B. LIABILITAS DAN EKUITAS							
I Investasi			Liabilitas			1	PENDAPATAN			
1 Deposito Berjangka dan Sertifikat Deposito	207,643.16	207,643.16				2	Pendapatan Premi	91,048.02		
2 Saham	-	-	III Utang			3	Premi Reasuransi	11,687.63		
3 Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi	-	-	1 Utang Klaim	2,932.25	2,932.25	4	Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	450.71		
4 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	-	-	2 Utang Koasuransi	-	-	5	Jumlah Pendapatan Premi Neto	79,811.09		
5 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	-	-	3 Utang Reasuransi	18,203.32	18,203.32	6	Hasil Investasi	10,715.94		
6 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	4 Utang Komisi	4,354.44	4,354.44	7	Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya	-		
7 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	5 Utang Pajak	5,062.84	5,062.84	8	Pendapatan Lain	182.44		
8 Reksa Dana	157,280.80	157,280.80	6 Biaya yang Masih Harus Dibayar	92,875.01	92,875.01	9	Jumlah Pendapatan	90,709.47		
9 Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset	-	-	7 Utang Lain	26,369.25	26,369.25	10	BEBAN			
10 Dana Investasi Real Estat	-	-	Jumlah Utang	149,797.11	149,797.11	11	Beban Asuransi	-		
11 Penyertaan Langsung	-	-				12	Klaim dan Manfaat			
12 Investasi	-	-	IV Cadangan Teknis			13	a. Klaim dan Manfaat Dibayar	30,301.67		
13 Pembelian Piutang untuk Perusahaan Pembiayaan dan/atau Bank	-	-	8 Cadangan Premi	49,194.51	49,960.27	14	b. Klaim Reasuransi	8,264.87		
14 Emas Murni	-	-	9 Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	19,304.41	19,304.41	15	c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi	6,236.58		
15 Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	-	-	10 Cadangan Klaim	34,536.06	34,536.06	16	d. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	(5,592.66)		
16 Investasi Lain	25,000.00	-	11 Jumlah Cadangan Teknis	103,034.98	103,800.74	17	Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	22,680.71		
Jumlah Investasi	389,923.96	364,923.96	Jumlah Liabilitas	252,832.09	253,597.85	18	Biaya Akuisisi			
II Bukan Investasi			12 Pinjaman Subordinasi	-	-	19	a. Beban Komisi - Tahun Pertama	12,036.17		
17 Kas dan Bank	21,060.61	21,060.61				20	b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	706.74		
18 Tagihan Premi Penutupan Langsung	82,713.72	11,166.93	V Ekuitas			21	c. Beban Komisi - Overriding	750.12		
19 Tagihan Klaim Koasuransi	-	-	13 Modal Disetor	448,000.00	448,000.00	22	d. Beban Lainnya	6,560.44		
20 Tagihan Reasuransi	34,557.52	34,557.52	14 Agio Saham	-	-	23	Jumlah Biaya Akuisisi	20,053.47		
21 Tagihan Investasi	-	-	15 Saldo Laba	(74,112.26)	(74,112.26)	24	Beban Pemasaran	-		
22 Tagihan Hasil Investasi	1,769.45	1,769.45	16 Komponen Ekuitas Lainnya	7,598.11	7,598.11	25	Beban Umum dan Administrasi	44,373.73		
23 Pinjaman Polis	439.92	-	17 Selisih Penilaian Berdasar SAK & SAP	-	(765.76)	26	Hasil (Beban) Lain	(1,840.11)		
24 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Dipakai	-	-	18 Aset yang Tidak Termasuk AYD ³⁾	-	(200,542.46)	27	Jumlah Beban	88,948.03		
25 Aset Tetap Lain	19,985.32	-	Jumlah Ekuitas	381,485.85	180,177.63	28	LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	1,761.44		
26 Aset Lain	83,867.46	-	Jumlah Liabilitas dan Ekuitas	634,317.94	433,775.49	29	Pajak Penghasilan	-		
Jumlah Bukan Investasi	244,393.98	68,851.53				30	LABA SETELAH PAJAK	1,761.44		
JUMLAH ASET	634,317.94	433,775.49				31	PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-		
						32	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF	1,761.44		

Pemenuhan Tingkat Solvabilitas	
A. Tingkat Solvabilitas	
Aset Yang Diperkenankan	433,775.49
Liabilitas (kecuali Pinjaman Subordinasi)	253,597.85
Jumlah Tingkat Solvabilitas	180,177.64
B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR)	
Schedule A	3,746.74
Schedule B	1,502.11
Schedule C	9,188.56
Schedule D	7,959.49
Schedule E	-
Schedule F	782.72
Schedule G	1,712.48
Schedule H	826.41
Jumlah MMBR	25,718.50
C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas	154,459.15
D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (dalam %) ⁴⁾	700.58%

Produk Asuransi Yang Dikaitkan Dengan Investasi		
No	URAIAN	Triwulan I Tahun 2015
1	Aset	
	a. Investasi	826,410.90
	b. Bukan Investasi	-
	Jumlah Aset	826,410.90
2	Liabilitas	
	a. Utang	-
	b. Cadangan Teknis	826,410.90
	Jumlah Liabilitas	826,410.90
3	Pendapatan Premi	192,820.46
4	Hasil Investasi	49,127.40
5	Klaim dan Manfaat	25,202.78

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)