



PT ACE LIFE ASSURANCE

Kantor Pusat : Menara Cakrawala Lantai 5

Jl. MH Thamrin Kav. 9

Jakarta 10340

Laporan Keuangan (Unaudited)

Per 30 September 2013

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) PER 30 SEPTEMBER 2013 (dalam juta rupiah)				LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2013 (dalam juta rupiah)			RASIO KESEHATAN KEUANGAN PER 30 SEPTEMBER 2013 (dalam juta rupiah)	
A S E T	Triwulan III Tahun 2013	LIABILITAS DAN EKUITAS	Triwulan II Tahun 2013	No.	U R A I A N	Triwulan III Tahun 2013	Keterangan	Triwulan III Tahun 2013
A. ASET		B. LIABILITAS DAN EKUITAS		1	PENDAPATAN		Pemenuhan Tingkat Solvabilitas	
I Investasi		Liabilitas		2	Pendapatan Premi	512,034.26	A. Tingkat Solvabilitas	
1 Deposito Berjangka dan Sertifikat Deposito	311,300.00	III Utang		3	Premi Reasuransi	15,763.34	Aset Yang Diperkenankan	392,390.18
2 Saham	-	1 Utang Klaim	2,354.86	4	Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	33,031.30	Liabilitas (kecuali Pinjaman Subordinasi)	198,150.34
3 Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi	-	2 Utang Koasuransi	-	5	Jumlah Pendapatan Premi Neto	529,302.22	Jumlah Tingkat Solvabilitas	194,239.84
4 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	64,281.93	3 Utang Reasuransi	11,226.88	6	Hasil Investasi	13,035.43	B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR)	
5 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	-	4 Utang Komisi	3,203.72	7	Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya	2,890.00	Schedule A	2,599.80
6 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	5 Utang Pajak	1,773.69	8	Pendapatan Lain	2,890.00	Schedule B	908.90
7 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	6 Biaya yang Masih Harus Dibayar	84,724.01	9	Jumlah Pendapatan	545,227.65	Schedule C	7,508.17
8 Reksa Dana	388,059.27	7 Utang Lain	13,985.32	10	BEBAN		Schedule D	9,646.19
9 Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset	-	Jumlah Utang	117,268.48	11	Beban Asuransi		Schedule E	-
10 Dana Investasi Real Estat	-	IV Cadangan Teknis		12	Klaim dan Manfaat		Schedule F	261.14
11 Penyerahan Langsung	-	8 Cadangan Premi	431,670.39	13	a. Klaim dan Manfaat Dibayar	153,403.27	Schedule G	729.69
12 Investasi	-	9 Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	11,221.64	14	b. Klaim Reasuransi	11,124.96	Schedule H	388.02
13 Pembelian Piutang untuk Perusahaan Pembiayaan dan/atau Bank	-	10 Cadangan Klaim	26,006.46	15	c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi	110,618.17	Jumlah MMBR	22,041.91
14 Emas Murni	-	11 Jumlah Cadangan Teknis	468,898.48	16	d. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	6,559.64	C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas	172,197.93
15 Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	-	Jumlah Liabilitas	586,166.96	17	Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	259,456.12	D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (dalam %)¹⁾	881.23%
16 Investasi Lain	-	12 Pinjaman Subordinasi	-	18	Biaya Akuisisi			
Jumlah Investasi	763,641.20	V Ekuitas		19	a. Beban Komisi - Tahun Pertama	57,896.15		
II Bukan Investasi		13 Modal Disetor	448,000.00	20	b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	27,615.91		
17 Kas dan Bank	8,580.01	14 Agio Saham	-	21	c. Beban Komisi - Overriding	28,934.08		
18 Tagihan Premi Penutupan Langsung	76,733.66	15 Saldo Laba	(117,069.55)	22	d. Beban Lainnya	66,857.11		
19 Tagihan Klaim Koasuransi	-	16 Komponen Ekuitas Lainnya	284.43	23	Jumlah Biaya Akuisisi	181,303.24		
20 Tagihan Reasuransi	8,784.92	Jumlah Ekuitas	331,214.88	24	Beban Pemasaran	-		
21 Tagihan Investasi	-	Jumlah Liabilitas dan Ekuitas	917,381.85	25	Beban Umum dan Administrasi	90,766.10		
22 Tagihan Hasil Investasi	3,094.48			26	Hasil (Beban) Lain	4,123.24		
23 Pinjaman Polis	114.18			27	Jumlah Beban	535,648.70		
24 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk	-			28	LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	9,578.94		
25 Aset Tetap Lain	19,767.06			29	Pajak Penghasilan	-		
26 Aset Lain	36,666.33			30	LABA SETELAH PAJAK	9,578.94		
Jumlah Bukan Investasi	153,740.64			31	PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN			
JUMLAH ASET	917,381.85			32	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF	9,578.94		

Produk Asuransi Yang Dikaitkan Dengan Investasi		
No	U R A I A N	Triwulan III Tahun 2013
1	Aset	
	a. Investasi	388,016.62
	b. Bukan Investasi	-
	Jumlah Aset	388,016.62
2	Liabilitas	
	a. Utang	-
	b. Cadangan Teknis	388,016.62
	Jumlah Liabilitas	388,016.62
3	Pendapatan Premi	346,113.91
4	Hasil Investasi	(1,890.73)
5	Klaim dan Manfaat	248,567.50