



**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 30 September 2015 \*

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NONKONSOLIDASI) PER 30 September 2015 (dalam juta rupiah)					LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 30 September 2015 (dalam juta rupiah)			RASIO KESEHATAN KEUANGAN PER 30 September 2015 (dalam juta rupiah)		
A S E T	Triwulan III Tahun 2015		LIABILITAS DAN EKUITAS	Triwulan III Tahun 2015		No.	U R A I A N	Triwulan III Tahun 2015	Keterangan	Triwulan III Tahun 2015
	SAK <sup>a)</sup>	SAP <sup>b)</sup>		SAK <sup>a)</sup>	SAP <sup>b)</sup>					
<b>A. ASET</b>			<b>B. LIABILITAS DAN EKUITAS</b>			1	<b>PENDAPATAN</b>		<b>Pemenuhan Tingkat Solvabilitas</b>	
1 Investasi			<b>Liabilitas</b>			2	Pendapatan Premi	450,009.69	<b>A. Tingkat Solvabilitas</b>	
1 Deposito Berjangka dan Sertifikat Deposito	117,844.16	117,844.16	<b>III Utang</b>	2,273.13	2,273.13	3	Premi Reasuransi	35,960.04	Aset Yang Diperkenankan	367,500.84
2 Saham	-	-	1 Utang Klaim	-	-	4	Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	4,034.42	Liabilitas (kecuali Pinjaman Subordinasi)	285,385.91
2 Surat Utang Korporasi dan Suku Korporasi	-	-	2 Utang Reasuransi	2,273.13	2,273.13	5	<b>Jumlah Pendapatan Premi Neto</b>	418,084.08	<b>Jumlah Tingkat Solvabilitas</b>	82,114.93
4 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	45,136.05	45,136.05	3 Utang Reasuransi	22,013.94	22,013.94	6	Hasil Investasi	30,472.00	<b>B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR)</b>	
5 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	-	-	4 Utang Komisi	4,167.33	4,167.33	7	Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya	-	Schedule A	3,987.85
6 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	5 Utang Pajak	3,045.31	3,045.31	8	Pendapatan Lain	1,551.48	Schedule B	1,904.44
7 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	6 Biaya yang Masih Harus Dibayar	105,699.09	105,699.09	9	<b>Jumlah Pendapatan</b>	450,107.56	Schedule C	8,530.97
8 Reksa Dana	141,489.59	141,489.59	7 Utang Lain	32,069.74	32,069.74	10	<b>BEBAN</b>		Schedule D	8,185.72
9 Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset	-	-	<b>Jumlah Utang</b>	169,268.55	169,268.55	11	Beban Asuransi	-	Schedule E	-
10 Dana Investasi Real Estat	-	-	<b>IV Cadangan Teknis</b>			12	<b>Klaim dan Manfaat</b>		Schedule F	876.28
11 Penyertaan Langsung	-	-	8 Cadangan Premi	56,459.85	57,347.72	13	a. Klaim dan Manfaat Dibayar	106,701.66	Schedule G	1,772.79
12 Investasi	-	-	9 Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	16,092.03	15,365.57	14	b. Klaim Reasuransi	31,342.86	Schedule H	753.49
13 Pembelian Piutang untuk Perusahaan Pembiayaan dan/atau Bank	-	-	10 Cadangan Klaim	43,404.09	43,404.09	15	c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi	13,501.92	<b>Jumlah MMBR</b>	26,011.53
14 Emas Murni	-	-	11 Jumlah Cadangan Teknis	115,955.97	116,117.37	16	d. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	5,690.57	<b>C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas</b>	56,103.39
15 Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	-	-	<b>Jumlah Liabilitas</b>	285,224.51	285,385.91	17	<b>Jumlah Beban Klaim dan Manfaat</b>	94,551.29	<b>D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (dalam %)</b> <sup>c)</sup>	315.69%
16 Investasi Lain	25,000.00	-	12 Pinjaman Subordinasi	-	-	18	<b>Biaya Akuisisi</b>			
<b>Jumlah Investasi</b>	329,469.80	304,469.80	<b>V Ekuitas</b>			19	a. Beban Komisi - Tahun Pertama	76,813.75		
<b>II Bukan Investasi</b>			13 Modal Disetor	448,000.00	448,000.00	20	b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	42,811.39		
17 Kas dan Bank	8,484.40	8,484.40	14 Agio Saham	-	-	21	c. Beban Komisi - Overriding	36,591.87		
18 Tagihan Premi Penutupan Langsung	88,354.15	14,074.80	15 Saldo Laba	(119,759.01)	(119,759.01)	22	d. Beban Lainnya	101,360.53		
19 Tagihan Klaim Kosuransi	-	-	16 Komponen Ekuitas Lainnya	(8,721.02)	(8,721.02)	23	<b>Jumlah Biaya Akuisisi</b>	257,577.54		
20 Tagihan Reasuransi	40,018.78	40,018.78	17 Selisih Penilaian Berdasar SAK & SAP	-	(161.40)	24	Beban Pemasaran	-		
21 Tagihan Investasi	-	-	18 Aset yang Tidak Termasuk AYD <sup>d)</sup>	-	(237,243.64)	25	Beban Umum dan Administrasi	136,737.68		
22 Tagihan Hasil Investasi	1,744.01	104.36	<b>Jumlah Ekuitas</b>	319,519.97	82,114.93	26	Hasil (Beban) Lain	(5,128.21)		
23 Pinjaman Polis	564.52	348.69	<b>Jumlah Liabilitas dan Ekuitas</b>	604,744.48	367,500.84	27	<b>Jumlah Beban</b>	493,994.71		
24 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Dipakai	-	-				28	<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	(43,887.16)		
25 Aset Tetap Lain	40,391.78	-				29	Pajak Penghasilan	57.77		
26 Aset Lain	95,717.04	-				30	<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	(43,944.93)		
<b>Jumlah Bukan Investasi</b>	275,274.68	63,031.04				31	<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	(13,175.68)		
<b>JUMLAH ASET</b>	604,744.48	367,500.84				32	<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF</b>	(57,120.60)		

Produk Asuransi Yang Dikaitkan Dengan Investasi		
No	URAIAN	Triwulan III Tahun 2015
1	Aset	
	a. Investasi	753,487.65
	b. Bukan Investasi	-
	<b>Jumlah Aset</b>	753,487.65
2	Liabilitas	
	a. Utang	-
	b. Cadangan Teknis	753,487.65
	<b>Jumlah Liabilitas</b>	753,487.65
3	Pendapatan Premi	588,893.54
4	Hasil Investasi	(161,901.20)
5	Klaim dan Manfaat	71,722.89

**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)