



**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
<b>A. ASET</b>		<b>B. LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		1	<b>PENDAPATAN</b>		<b>Pemenuhan Tingkat Solvabilitas</b>	
<b>I Investasi</b>		<b>Liabilitas</b>		2	Pendapatan Premi	512,034.26	<b>A. Tingkat Solvabilitas</b>	
1 Deposito Berjangka dan Sertifikat Deposito	311,300.00	<b>III Utang</b>		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	<b>Jumlah Pendapatan Premi Neto</b>	<b>529,302.22</b>	<b>Jumlah Tingkat Solvabilitas</b>	<b>194,239.84</b>
4 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	64,281.93	3 Utang Reasuransi	11,226.88	6	Hasil Investasi	13,035.43	<b>B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR)</b>	
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	<b>Jumlah Pendapatan</b>	<b>545,227.65</b>	Schedule C	7,508.17
8 Reksa Dana	388,059.27	7 Utang Lain	13,985.32	10	<b>BEBAN</b>		Schedule D	9,646.19
9 Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset	-	<b>Jumlah Utang</b>	<b>117,268.48</b>	11	Beban Asuransi		Schedule E	-
10 Dana Investasi Real Estat	-	<b>IV Cadangan Teknis</b>		12	<b>Klaim dan Manfaat</b>		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	<b>Jumlah MMBR</b>	<b>22,041.91</b>
14 Emas Murni	-	11 Jumlah Cadangan Teknis	468,898.48	16	d. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	6,559.64	<b>C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas</b>	<b>172,197.93</b>
15 Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	-	<b>Jumlah Liabilitas</b>	<b>586,166.96</b>	17	<b>Jumlah Beban Klaim dan Manfaat</b>	<b>259,456.12</b>	<b>D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (dalam %)<sup>1)</sup></b>	<b>881.23%</b>
16 Investasi Lain	-	12 Pinjaman Subordinasi	-	18	<b>Biaya Akuisisi</b>			
<b>Jumlah Investasi</b>	<b>763,641.20</b>	<b>V Ekuitas</b>		19	a. Beban Komisi - Tahun Pertama	57,896.15		
<b>II Bukan Investasi</b>		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	<b>Jumlah Biaya Akuisisi</b>	<b>181,303.24</b>		
20 Tagihan Reasuransi	8,784.92	<b>Jumlah Ekuitas</b>	<b>331,214.88</b>	24	Beban Pemasaran	-		
21 Tagihan Investasi	-	<b>Jumlah Liabilitas dan Ekuitas</b>	<b>917,381.85</b>	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	<b>Jumlah Beban</b>	<b>535,648.70</b>		
24 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk	-			28	<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	<b>9,578.94</b>		
25 Aset Tetap Lain	19,767.06			29	Pajak Penghasilan	-		
26 Aset Lain	36,666.33			30	<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	<b>9,578.94</b>		
<b>Jumlah Bukan Investasi</b>	<b>153,740.64</b>			31	<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>			
<b>JUMLAH ASET</b>	<b>917,381.85</b>			32	<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF</b>	<b>9,578.94</b>		

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	-
	<b>Jumlah Aset</b>	<b>388,016.62</b>
2	Liabilitas	
	a. Utang	-
	b. Cadangan Teknis	388,016.62
	<b>Jumlah Liabilitas</b>	<b>388,016.62</b>
3	Pendapatan Premi	346,113.91
4	Hasil Investasi	(1,890.73)
5	<b>Klaim dan Manfaat</b>	<b>248,567.50</b>