



**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 <sup>1)</sup>	SAP <sup>2)</sup>		SAK <sup>1)</sup>	SAP <sup>2)</sup>					
<b>A. ASET</b>			<b>B. LIABILITAS DAN EKUITAS</b>			1	<b>PENDAPATAN</b>			
<b>I Investasi</b>			<b>Liabilitas</b>			2	Pendapatan Premi	91,048.02	<b>A. Tingkat Solvabilitas</b>	
1 Deposito Berjangka dan Sertifikat Deposito	207,643.16	207,643.16	<b>III Utang</b>			3	Premi Reasuransi	11,687.63	Aset Yang Diperkenankan	433,775.49
2 Saham	-	-	1 Utang Klaim	2,932.25	2,932.25	4	Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	450.71	Liabilitas (kecuali Pinjaman Subordinasi)	253,597.85
3 Surat Utang Korporasi dan Suku Korporasi	-	-	2 Utang Koasuransi	-	-	5	<b>Jumlah Pendapatan Premi Neto</b>	79,811.09	<b>Jumlah Tingkat Solvabilitas</b>	180,177.64
4 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	-	-	3 Utang Reasuransi	18,203.32	18,203.32	6	Hasil Investasi	10,715.94	<b>B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR)</b>	
5 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	-	-	4 Utang Komisi	4,354.44	4,354.44	7	Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya	-	Schedule A	3,746.74
6 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	5 Utang Pajak	5,062.84	5,062.84	8	Pendapatan Lain	182.44	Schedule B	1,502.11
7 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	6 Biaya yang Masih Harus Dibayar	92,875.01	92,875.01	9	<b>Jumlah Pendapatan</b>	90,709.47	Schedule C	9,188.56
8 Reksa Dana	157,280.80	157,280.80	7 Utang Lain	26,369.25	26,369.25	10	<b>BEBAN</b>		Schedule D	7,959.49
9 Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset	-	-	<b>Jumlah Utang</b>	149,797.11	149,797.11	11	Beban Asuransi	-	Schedule E	-
10 Dana Investasi Real Estat	-	-	<b>IV Cadangan Teknis</b>			12	<b>Klaim dan Manfaat</b>		Schedule F	782.72
11 Penyertaan Langsung	-	-	8 Cadangan Premi	49,194.51	49,960.27	13	a. Klaim dan Manfaat Dibayar	30,301.67	Schedule G	1,712.48
12 Investasi	-	-	9 Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	19,304.41	19,304.41	14	b. Klaim Reasuransi	8,264.87	Schedule H	826.41
13 Pembelian Piutang untuk Perusahaan Pembiayaan dan/atau Bank	-	-	10 Cadangan Klaim	34,536.06	34,536.06	15	c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi	6,236.58	<b>Jumlah MMBR</b>	25,718.50
14 Emas Murni	-	-	11 <b>Jumlah Cadangan Teknis</b>	103,034.98	103,800.74	16	d. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	(5,592.66)	<b>C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas</b>	154,459.15
15 Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	-	-	<b>Jumlah Liabilitas</b>	252,832.09	253,597.85	17	<b>Jumlah Beban Klaim dan Manfaat</b>	22,680.71	<b>D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (dalam %)</b> <sup>3)</sup>	700.58%
16 Investasi Lain	25,000.00	-	12 Pinjaman Subordinasi	-	-	18	<b>Biaya Akuisisi</b>			
<b>Jumlah Investasi</b>	389,923.96	364,923.96	<b>V Ekuitas</b>			19	a. Beban Komisi - Tahun Pertama	12,036.17		
<b>II Bukan Investasi</b>			13 Modal Disetor	448,000.00	448,000.00	20	b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	706.74		
17 Kas dan Bank	21,060.61	21,060.61	14 Agio Saham	-	-	21	c. Beban Komisi - Overriding	750.12		
18 Tagihan Premi Penutupan Langsung	82,713.72	11,166.93	15 Saldo Laba	(74,112.26)	(74,112.26)	22	d. Beban Lainnya	6,560.44		
19 Tagihan Klaim Koasuransi	-	-	16 Komponen Ekuitas Lainnya	7,598.11	7,598.11	23	<b>Jumlah Biaya Akuisisi</b>	20,053.47		
20 Tagihan Reasuransi	34,557.52	34,557.52	17 Selisih Penilaian Berdasar SAK & SAP	-	(765.76)	24	Beban Pemasaran	-		
21 Tagihan Investasi	-	-	18 Aset yang Tidak Termasuk AYD <sup>4)</sup>	-	(200,542.46)	25	Beban Umum dan Administrasi	44,373.73		
22 Tagihan Hasil Investasi	1,769.45	1,769.45	<b>Jumlah Ekuitas</b>	381,485.85	180,177.63	26	Hasil (Beban) Lain	(1,840.11)		
23 Pinjaman Polis	439.92	297.03	<b>Jumlah Liabilitas dan Ekuitas</b>	634,317.94	433,775.49	27	<b>Jumlah Beban</b>	88,948.03		
24 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Dipakai	-	-				28	<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	1,761.44		
25 Aset Tetap Lain	19,985.32	-				29	Pajak Penghasilan	-		
26 Aset Lain	83,867.46	-				30	<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	1,761.44		
<b>Jumlah Bukan Investasi</b>	244,393.98	68,851.53				31	<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	-		
<b>JUMLAH ASET</b>	634,317.94	433,775.49				32	<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF</b>	1,761.44		

Produk Asuransi Yang Dikaitkan Dengan Investasi		
No	URAIAN	Triwulan I Tahun 2015
1	Aset	
	a. Investasi	826,410.90
	b. Bukan Investasi	-
	<b>Jumlah Aset</b>	826,410.90
2	Liabilitas	
	a. Utang	-
	b. Cadangan Teknis	826,410.90
	<b>Jumlah Liabilitas</b>	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)