



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						
I Investasi				Liabilitas						
1	Deposito Berjangka dan Sertifikat Deposito	311,300.00	III Utang			1	PENDAPATAN			
2	Saham	-	1	Utang Klaim	2,354.86	2	Pendapatan Premi	512,034.26		
3	Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi	-	2	Utang Reasuransi	-	3	Premi Reasuransi	15,763.34		
4	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	64,281.93	3	Utang Reasuransi	11,226.88	4	Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	33,031.30		
5	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	-	4	Utang Komisi	3,203.72	5	Jumlah Pendapatan Premi Neto	529,302.22		
6	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	5	Utang Pajak	1,773.69	6	Hasil Investasi	13,035.43		
7	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	6	Biaya yang Masih Harus Dibayar	84,724.01	7	Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya	2,890.00		
8	Reksa Dana	388,059.27	7	Utang Lain	13,985.32	8	Pendapatan Lain	2,890.00		
9	Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset	-	Jumlah Utang		117,268.48	9	Jumlah Pendapatan	545,227.65		
10	Dana Investasi Real Estat	-	IV Cadangan Teknis			10	BEBAN			
11	Penyertaan Langsung	-	8	Cadangan Premi	431,670.39	11	Beban Asuransi			
12	Investasi	-	9	Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	11,221.64	12	Klaim dan Manfaat			
13	Pembelian Piutang untuk Perusahaan Pembiayaan dan/atau Bank	-	10	Cadangan Klaim	26,006.46	13	a. Klaim dan Manfaat Dibayar	153,403.27		
14	Emas Murni	-	11	Jumlah Cadangan Teknis	468,898.48	14	b. Klaim Reasuransi	11,124.96		
15	Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	-	Jumlah Liabilitas			15	c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi	110,618.17		
16	Investasi Lain	-	12	Pinjaman Subordinasi	-	16	d. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	6,559.64		
Jumlah Investasi		763,641.20	V Ekuitas			17	Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	259,456.12		
II Bukan Investasi			13	Modal Disetor	448,000.00	18	Biaya Akuisisi			
17	Kas dan Bank	8,580.01	14	Agio Saham	-	19	a. Beban Komisi - Tahun Pertama	57,896.15		
18	Tagihan Premi Penutupan Langsung	76,733.66	15	Saldo Laba	(117,069.55)	20	b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	27,615.91		
19	Tagihan Klaim Koasuransi	-	16	Komponen Ekuitas Lainnya	284.43	21	c. Beban Komisi - Overriding	28,934.08		
20	Tagihan Reasuransi	8,784.92	Jumlah Ekuitas			22	d. Beban Lainnya	66,857.11		
21	Tagihan Investasi	-	Jumlah Liabilitas		586,166.96	23	Jumlah Biaya Akuisisi	181,303.24		
22	Tagihan Hasil Investasi	3,094.48	Jumlah Ekuitas			24	Beban Pemasaran	-		
23	Pinjaman Polis	114.18	Jumlah Liabilitas dan Ekuitas		917,381.85	25	Beban Umum dan Administrasi	90,766.10		
24	Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk	-								
25	Aset Tetap Lain	19,767.06								
26	Aset Lain	36,666.33								
Jumlah Bukan Investasi		153,740.64								
JUMLAH ASET		917,381.85								
							26	Hasil (Beban) Lain	4,123.24	
							27	Jumlah Beban	535,648.70	
							28	LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	9,578.94	
							29	Pajak Penghasilan	-	
							30	LABA SETELAH PAJAK	9,578.94	
							31	PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN		
							32	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF	9,578.94	

Pemenuhan Tingkat Solvabilitas	
A. Tingkat Solvabilitas	
Aset Yang Diperkenankan	392,390.18
Liabilitas (kecuali Pinjaman Subordinasi)	198,150.34
Jumlah Tingkat Solvabilitas	194,239.84
B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR)	
Schedule A	2,599.80
Schedule B	908.90
Schedule C	7,508.17
Schedule D	9,646.19
Schedule E	-
Schedule F	261.14
Schedule G	729.69
Schedule H	388.02
Jumlah MMBR	22,041.91
C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas	172,197.93
D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (dalam %)¹⁾	881.23%

Produk Asuransi Yang Dikaitkan Dengan Investasi		
No	URAIAN	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