



PT ACE LIFE ASSURANCE

Kantor Pusat : ACE Square Lt. 6

Jl. MH Thamrin Kav. 10

Jakarta 10230

Laporan Keuangan Triwulanan Nonkonsolidasi (Unaudited)

Yang berakhir pada 30 Juni 2015 *

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) PER 30 Juni 2015 (dalam juta rupiah)				LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 30 Juni 2015 (dalam juta rupiah)			RASIO KESEHATAN KEUANGAN PER 30 Juni 2015 (dalam juta rupiah)			
A S E T	Triwulan II Tahun 2015		LIABILITAS DAN EKUITAS	Triwulan II Tahun 2015		No.	U R A I A N	Triwulan II Tahun 2015	Keterangan	Triwulan II Tahun 2015
	SAK ¹⁾	SAP ²⁾		SAK ¹⁾	SAP ²⁾					
A. ASET			B. LIABILITAS DAN EKUITAS			1	PENDAPATAN		Pemenuhan Tingkat Solvabilitas	
I Investasi			Liabilitas			2	Pendapatan Premi	177,910.16	A. Tingkat Solvabilitas	
1 Deposito Berjangka dan Sertifikat Deposito	175,944.16	175,944.16	III Utang			3	Premi Reasuransi	23,192.34	Aset Yang Diperkenankan	402,218.07
2 Saham	-	-	1 Utang Klaim	1,988.03	1,988.03	4	Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	2,542.60	Liabilitas (kecuali Pinjaman Subordinasi)	260,535.69
3 Surat Utang Korporasi dan Suku Korporasi	-	-	2 Utang Koasuransi	-	-	5	Jumlah Pendapatan Premi Neto	157,260.43	Jumlah Tingkat Solvabilitas	141,682.39
4 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	-	-	3 Utang Reasuransi	23,766.55	23,766.55	6	Hasil Investasi	21,054.48	B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR)	
5 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	-	-	4 Utang Komisi	4,511.02	4,511.02	7	Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya	-	Schedule A	4,403.90
6 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	5 Utang Pajak	3,713.37	3,713.37	8	Pendapatan Lain	549.11	Schedule B	2,349.00
7 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	6 Biaya yang Masih Harus Dibayar	83,039.22	83,039.22	9	Jumlah Pendapatan	178,864.03	Schedule C	13,197.68
8 Reksa Dana	152,720.07	152,720.07	7 Utang Lain	31,511.11	31,511.11	10	BEBAN		Schedule D	8,834.37
9 Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset	-	-	Jumlah Utang	148,529.30	148,529.30	11	Beban Asuransi	-	Schedule E	-
10 Dana Investasi Real Estat	-	-	IV Cadangan Teknis			12	Klaim dan Manfaat		Schedule F	676.54
11 Penyertaan Langsung	-	-	8 Cadangan Premi	53,806.34	54,644.70	13	a. Klaim dan Manfaat Dibayar	68,559.12	Schedule G	1,736.63
12 Investasi	-	-	9 Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	17,051.06	16,224.47	14	b. Klaim Reasuransi	20,009.73	Schedule H	827.32
13 Pembelian Piutang untuk Perusahaan Pembiayaan dan/atau Bank	-	-	10 Cadangan Klaim	41,137.23	41,137.23	15	c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi	10,848.41	Jumlah MMBR	32,025.43
14 Emas Murni	-	-	11 Jumlah Cadangan Teknis	111,994.63	112,006.39	16	d. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	2,786.16	C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas	109,656.96
15 Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	-	-	Jumlah Liabilitas	260,523.92	260,535.69	17	Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	62,183.95	D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (dalam %) ³⁾	442.41%
16 Investasi Lain	25,000.00	-	12 Pinjaman Subordinasi	-	-	18	Biaya Akuisisi			
Jumlah Investasi	353,664.23	328,664.23				19	a. Beban Komisi - Tahun Pertama	23,254.75		
II Bukan Investasi			V Ekuitas			20	b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	2,529.45		
17 Kas dan Bank	23,078.83	23,078.83	13 Modal Disetor	448,000.00	448,000.00	21	c. Beban Komisi - Overriding	2,439.24		
18 Tagihan Premi Penutupan Langsung	83,376.40	11,435.85	14 Agio Saham	-	-	22	d. Beban Lainnya	14,351.90		
19 Tagihan Klaim Koasuransi	-	-	15 Saldo Laba	(96,750.03)	(96,750.03)	23	Jumlah Biaya Akuisisi	42,575.34		
20 Tagihan Reasuransi	37,931.46	37,926.51	16 Komponen Ekuitas Lainnya	2,446.09	2,446.09	24	Beban Pemasaran	-		
21 Tagihan Investasi	-	-	17 Selisih Penilaian Berdasar SAK & SAP	-	(11.76)	25	Beban Umum dan Administrasi	93,623.70		
22 Tagihan Hasil Investasi	776.99	776.99	18 Aset yang Tidak Termasuk AYD ⁴⁾	-	(212,001.90)	26	Hasil (Beban) Lain	(1,416.98)		
23 Pinjaman Polis	502.29	335.65	Jumlah Ekuitas	353,696.05	141,682.38	27	Jumlah Beban	199,799.98		
24 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Dipakai	-	-	Jumlah Liabilitas dan Ekuitas	614,219.98	402,218.07	28	LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	(20,935.95)		
25 Aset Tetap Lain	29,453.61	-				29	Pajak Penghasilan	-		
26 Aset Lain	85,436.16	-				30	LABA SETELAH PAJAK	(20,935.95)		
Jumlah Bukan Investasi	260,555.74	73,553.84				31	PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(2,008.58)		
JUMLAH ASET	614,219.98	402,218.07				32	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF	(22,944.52)		

Produk Asuransi Yang Dikaitkan Dengan Investasi		
No	URAIAN	Triwulan II Tahun 2015
1	Aset	
	a. Investasi	827,315.75
	b. Bukan Investasi	-
	Jumlah Aset	827,315.75
2	Liabilitas	
	a. Utang	-
	b. Cadangan Teknis	827,315.75
	Jumlah Liabilitas	827,315.75
3	Pendapatan Premi	399,201.57
4	Hasil Investasi	(25,183.51)
5	Klaim dan Manfaat	49,016.04

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)