



**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>					
<b>I Investasi</b>				<b>Liabilitas</b>					
1	Deposito Berjangka dan Sertifikat Deposito	311,300.00	<b>III Utang</b>		1	<b>PENDAPATAN</b>		<b>Pemenuhan Tingkat Solvabilitas</b>	
2	Saham	-	1	Utang Klaim	2,354.86	2	Pendapatan Premi	512,034.26	<b>A. Tingkat Solvabilitas</b>
3	Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi	-	2	Utang Reasuransi	-	3	Premi Reasuransi	15,763.34	Aset Yang Diperkenankan
4	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	64,281.93	3	Utang Reasuransi	11,226.88	4	Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	33,031.30	Liabilitas (kecuali Pinjaman Subordinasi)
5	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	-	4	Utang Komisi	3,203.72	5	<b>Jumlah Pendapatan Premi Neto</b>	529,302.22	
6	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	5	Utang Pajak	1,773.69	6	Hasil Investasi	13,035.43	<b>Jumlah Tingkat Solvabilitas</b>
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	194,239.84
8	Reksa Dana	388,059.27	7	Utang Lain	13,985.32	8	Pendapatan Lain	2,890.00	<b>B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR)</b>
9	Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset	-	<b>Jumlah Utang</b>		117,268.48	9	<b>Jumlah Pendapatan</b>	545,227.65	Schedule A
10	Dana Investasi Real Estat	-	<b>IV Cadangan Teknis</b>			10	<b>BEBAN</b>		Schedule B
11	Penyertaan Langsung	-	8	Cadangan Premi	431,670.39	11	Beban Asuransi		Schedule C
12	Investasi	-	9	Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	11,221.64	12	<b>Klaim dan Manfaat</b>		Schedule D
13	Pembelian Piutang untuk Perusahaan Pembiayaan dan/atau Bank	-	10	Cadangan Klaim	26,006.46	13	a. Klaim dan Manfaat Dibayar	153,403.27	Schedule E
14	Emas Murni	-	11	<b>Jumlah Cadangan Teknis</b>	468,898.48	14	b. Klaim Reasuransi	11,124.96	Schedule F
15	Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	-	<b>Jumlah Liabilitas</b>		586,166.96	15	c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi	110,618.17	Schedule G
16	Investasi Lain	-	<b>V Ekuitas</b>			16	d. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	6,559.64	Schedule H
<b>Jumlah Investasi</b>		763,641.20	12	Pinjaman Subordinasi	-	17	<b>Jumlah Beban Klaim dan Manfaat</b>	259,456.12	<b>Jumlah MMBR</b>
<b>II Bukan Investasi</b>						18	<b>Biaya Akuisisi</b>		22,041.91
17	Kas dan Bank	8,580.01				19	a. Beban Komisi - Tahun Pertama	57,896.15	<b>C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas</b>
18	Tagihan Premi Penutupan Langsung	76,733.66				20	b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	27,615.91	<b>D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (dalam %)<sup>1)</sup></b>
19	Tagihan Klaim Koasuransi	-				21	c. Beban Komisi - Overriding	28,934.08	881.23%
20	Tagihan Reasuransi	8,784.92				22	d. Beban Lainnya	66,857.11	
21	Tagihan Investasi	-				23	<b>Jumlah Biaya Akuisisi</b>	181,303.24	
22	Tagihan Hasil Investasi	3,094.48				24	Beban Pemasaran	-	
23	Pinjaman Polis	114.18				25	Beban Umum dan Administrasi	90,766.10	
24	Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk	-				26	Hasil (Beban) Lain	4,123.24	
25	Aset Tetap Lain	19,767.06				27	<b>Jumlah Beban</b>	535,648.70	
26	Aset Lain	36,666.33				28	<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	9,578.94	
<b>Jumlah Bukan Investasi</b>		153,740.64				29	Pajak Penghasilan		
<b>JUMLAH ASET</b>		917,381.85	<b>Jumlah Ekuitas</b>		331,214.88	30	<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	9,578.94	
			<b>JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		917,381.85	31	<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
						32	<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF</b>	9,578.94	

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