



PT ACE LIFE ASSURANCE

Kantor Pusat : ACE Square Lt. 6

Jl. MH Thamrin No. 10

Jakarta 10230

Laporan Keuangan Triwulanan Nonkonsolidasi (Unaudited)

Yang berakhir pada 30 September 2015 *

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NONKONSOLIDASI) PER 30 September 2015 (dalam juta rupiah)					LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 30 September 2015 (dalam juta rupiah)			RASIO KESEHATAN KEUANGAN PER 30 September 2015 (dalam juta rupiah)		
A S E T	Triwulan III Tahun 2015		LIABILITAS DAN EKUITAS	Triwulan III Tahun 2015		No.	U R A I A N	Triwulan III Tahun 2015	Keterangan	Triwulan III Tahun 2015
	SAK ^{a)}	SAP ^{b)}		SAK ^{a)}	SAP ^{b)}					
A. ASET			B. LIABILITAS DAN EKUITAS			1	PENDAPATAN		Pemenuhan Tingkat Solvabilitas	
1 Investasi			Liabilitas			2	Pendapatan Premi	450,009.69	A. Tingkat Solvabilitas	
1 Deposito Berjangka dan Sertifikat Deposito	117,844.16	117,844.16	III Utang	2,273.13	2,273.13	3	Premi Reasuransi	35,960.04	Aset Yang Diperkenankan	367,500.84
2 Saham	-	-	1 Utang Klaim	-	-	4	Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	4,034.42	Liabilitas (kecuali Pinjaman Subordinasi)	285,385.91
3 Surat Utang Korporasi dan Suku Korporasi	-	-	2 Utang Reasuransi	2,273.13	2,273.13	5	Jumlah Pendapatan Premi Neto	418,084.08	Jumlah Tingkat Solvabilitas	82,114.93
4 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	45,136.05	45,136.05	3 Utang Reasuransi	22,013.94	22,013.94	6	Hasil Investasi	30,472.00	B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR)	
5 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	-	-	4 Utang Komisi	4,167.33	4,167.33	7	Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya	-	Schedule A	3,987.85
6 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	5 Utang Pajak	3,045.31	3,045.31	8	Pendapatan Lain	1,551.48	Schedule B	1,904.44
7 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	6 Biaya yang Masih Harus Dibayar	105,699.09	105,699.09	9	Jumlah Pendapatan	450,107.56	Schedule C	8,530.97
8 Reksa Dana	141,489.59	141,489.59	7 Utang Lain	32,069.74	32,069.74	10	BEBAN		Schedule D	8,185.72
9 Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset	-	-	Jumlah Utang	169,268.55	169,268.55	11	Beban Asuransi	-	Schedule E	-
10 Dana Investasi Real Estat	-	-	IV Cadangan Teknis			12	Klaim dan Manfaat		Schedule F	876.28
11 Penyertaan Langsung	-	-	8 Cadangan Premi	56,459.85	57,347.72	13	a. Klaim dan Manfaat Dibayar	106,701.66	Schedule G	1,772.79
12 Investasi	-	-	9 Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	16,092.03	15,365.57	14	b. Klaim Reasuransi	31,342.86	Schedule H	753.49
13 Pembelian Piutang untuk Perusahaan Pembiayaan dan/atau Bank	-	-	10 Cadangan Klaim	43,404.09	43,404.09	15	c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi	13,501.92	Jumlah MMBR	26,011.53
14 Emas Murni	-	-	11 Jumlah Cadangan Teknis	115,955.97	116,117.37	16	d. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	5,690.57	C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas	56,103.39
15 Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	-	-	Jumlah Liabilitas	285,224.51	285,385.91	17	Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	94,551.29	D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (dalam %) ^{c)}	315.69%
16 Investasi Lain	25,000.00	-	12 Pinjaman Subordinasi	-	-	18	Biaya Akuisisi			
Jumlah Investasi	329,469.80	304,469.80	V Ekuitas			19	a. Beban Komisi - Tahun Pertama	76,813.75		
II Bukan Investasi			13 Modal Disetor	448,000.00	448,000.00	20	b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	42,811.39		
17 Kas dan Bank	8,484.40	8,484.40	14 Agio Saham	-	-	21	c. Beban Komisi - Overriding	36,591.87		
18 Tagihan Premi Penutupan Langsung	88,354.15	14,074.80	15 Saldo Laba	(119,759.01)	(119,759.01)	22	d. Beban Lainnya	101,360.53		
19 Tagihan Klaim Kosuransi	-	-	16 Komponen Ekuitas Lainnya	(8,721.02)	(8,721.02)	23	Jumlah Biaya Akuisisi	257,577.54		
20 Tagihan Reasuransi	40,018.78	40,018.78	17 Selisih Penilaian Berdasar SAK & SAP	-	(161.40)	24	Beban Pemasaran	-		
21 Tagihan Investasi	-	-	18 Aset yang Tidak Termasuk AYD ^{d)}	-	(237,243.64)	25	Beban Umum dan Administrasi	136,737.68		
22 Tagihan Hasil Investasi	1,744.01	104.36	Jumlah Ekuitas	319,519.97	82,114.93	26	Hasil (Beban) Lain	(5,128.21)		
23 Pinjaman Polis	564.52	348.69	Jumlah Liabilitas dan Ekuitas	604,744.48	367,500.84	27	Jumlah Beban	493,994.71		
24 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Dipakai	-	-				28	LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	(43,887.16)		
25 Aset Tetap Lain	40,391.78	-				29	Pajak Penghasilan	57.77		
26 Aset Lain	95,717.04	-				30	LABA SETELAH PAJAK	(43,944.93)		
Jumlah Bukan Investasi	275,274.68	63,031.04				31	PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(13,175.68)		
JUMLAH ASET	604,744.48	367,500.84				32	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF	(57,120.60)		

Produk Asuransi Yang Dikaitkan Dengan Investasi		
No	URAIAN	Triwulan III Tahun 2015
1	Aset	
	a. Investasi	753,487.65
	b. Bukan Investasi	-
	Jumlah Aset	753,487.65
2	Liabilitas	
	a. Utang	-
	b. Cadangan Teknis	753,487.65
	Jumlah Liabilitas	753,487.65
3	Pendapatan Premi	588,893.54
4	Hasil Investasi	(161,901.20)
5	Klaim dan Manfaat	71,722.89

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)