



**PT ACE LIFE ASSURANCE**

**Kantor Pusat : Menara Cakrawala Lantai 5**

**Jl. MH Thamrin No. 9**

**Jakarta 10340**

## Laporan Keuangan ( Unaudited )

Per 31 Maret 2014

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) PER 31 MARET 2014 (dalam juta rupiah)				LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 MARET 2014 (dalam juta rupiah)			RASIO KESEHATAN KEUANGAN PER 31 MARET 2014 (dalam juta rupiah)	
A S E T	Triwulan I Tahun 2014	LIABILITAS DAN EKUITAS	Triwulan I Tahun 2014	No.	U R A I A N	Triwulan I Tahun 2014	Keterangan	Triwulan I Tahun 2014
<b>A. ASET</b>		<b>B. LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		1	<b>PENDAPATAN</b>		<b>Pemenuhan Tingkat Solvabilitas</b>	
<b>I Investasi</b>		<b>Liabilitas</b>		2	Pendapatan Premi	209,820.44	<b>A. Tingkat Solvabilitas</b>	
1 Deposito Berjangka dan Sertifikat Deposito	243,600.00	<b>III Utang</b>		3	Premi Reasuransi	2,798.86	Aset Yang Diperkenankan	395,666.35
2 Saham	-	1 Utang Klaim	2,114.12	4	Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	(1,573.30)	Liabilitas (kecuali Pinjaman Subordinasi)	193,500.41
3 Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi	-	2 Utang Koasuransi	-	5	<b>Jumlah Pendapatan Premi Neto</b>	<b>205,448.28</b>	<b>Jumlah Tingkat Solvabilitas</b>	<b>202,165.94</b>
4 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	131,149.83	3 Utang Reasuransi	7,680.15	6	Hasil Investasi	65,177.24	<b>B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR)</b>	
5 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	-	4 Utang Komisi	2,319.23	7	Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya	-	Schedule A	3,760.95
6 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	5 Utang Pajak	3,622.71	8	Pendapatan Lain	240.93	Schedule B	606.87
7 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	6 Biaya yang Masih Harus Dibayar	64,233.54	9	<b>Jumlah Pendapatan</b>	<b>270,866.45</b>	Schedule C	10,262.12
8 Reksa Dana	509,775.28	7 Utang Lain	23,262.05	10	<b>BEBAN</b>		Schedule D	10,046.17
9 Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset	-	<b>Jumlah Utang</b>	<b>103,231.81</b>	11	Beban Asuransi		Schedule E	-
10 Dana Investasi Real Estat	-	<b>IV Cadangan Teknis</b>		12	<b>Klaim dan Manfaat</b>		Schedule F	415.41
11 Penyerahan Langsung	-	8 Cadangan Premi	550,827.07	13	a. Klaim dan Manfaat Dibayar	72,943.80	Schedule G	954.46
12 Investasi	-	9 Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	13,771.37	14	b. Klaim Reasuransi	6,031.32	Schedule H	509.72
13 Pembelian Piutang untuk Perusahaan Pembiayaan dan/atau Bank	-	10 Cadangan Klaim	31,231.62	15	c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi	95,462.45	<b>Jumlah MMBR</b>	<b>26,555.71</b>
14 Emas Murni	-	11 Jumlah Cadangan Teknis	595,830.06	16	d. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	1,881.67	<b>C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas</b>	<b>175,610.23</b>
15 Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	-	<b>Jumlah Liabilitas</b>	<b>699,061.86</b>	17	<b>Jumlah Beban Klaim dan Manfaat</b>	<b>164,256.59</b>	<b>D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (dalam %)<sup>1)</sup></b>	<b>761.29%</b>
16 Investasi Lain	-	12 Pinjaman Subordinasi	-	18	<b>Biaya Akuisisi</b>			
<b>Jumlah Investasi</b>	<b>884,525.12</b>	<b>V Ekuitas</b>		19	a. Beban Komisi - Tahun Pertama	17,306.96		
<b>II Bukan Investasi</b>		13 Modal Disetor	448,000.00	20	b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	9,249.11		
17 Kas dan Bank	5,852.42	14 Agio Saham	-	21	c. Beban Komisi - Overriding	11,703.99		
18 Tagihan Premi Penutupan Langsung	77,790.87	15 Saldo Laba	(87,168.50)	22	d. Beban Lainnya	33,090.15		
19 Tagihan Klaim Koasuransi	-	16 Komponen Ekuitas Lainnya	928.96	23	<b>Jumlah Biaya Akuisisi</b>	<b>71,350.21</b>		
20 Tagihan Reasuransi	11,031.60	<b>Jumlah Ekuitas</b>	<b>361,760.47</b>	24	Beban Pemasaran	-		
21 Tagihan Investasi	-	<b>Jumlah Liabilitas dan Ekuitas</b>	<b>1,060,822.33</b>	25	Beban Umum dan Administrasi	28,781.57		
22 Tagihan Hasil Investasi	2,214.65			26	Hasil (Beban) Lain	(1,642.87)		
23 Pinjaman Polis	426.30			27	<b>Jumlah Beban</b>	<b>262,745.51</b>		
24 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk	-			28	<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	<b>8,120.95</b>		
25 Aset Tetap Lain	20,419.53			29	Pajak Penghasilan	-		
26 Aset Lain	58,561.84			30	<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	<b>8,120.95</b>		
<b>Jumlah Bukan Investasi</b>	<b>176,297.21</b>			31	<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>			
<b>JUMLAH ASET</b>	<b>1,060,822.33</b>			32	<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF</b>	<b>8,120.95</b>		

Produk Asuransi Yang Dikaitkan Dengan Investasi		
No	URAIAN	Triwulan I Tahun 2014
1	Aset	
	a. Investasi	509,720.68
	b. Bukan Investasi	-
	Jumlah Aset	509,720.68
2	Liabilitas	
	a. Utang	-
	b. Cadangan Teknis	509,720.68
	Jumlah Liabilitas	509,720.68
3	Pendapatan Premi	145,479.16
4	Hasil Investasi	57,814.42
5	Klaim dan Manfaat	107,972.80