



**PT ACE LIFE ASSURANCE**

**Kantor Pusat : Menara Cakrawala Lantai 5**

**Jl. MH Thamrin Kav. 9**

**Jakarta 10340**

## Laporan Keuangan ( Unaudited )

Per 30 September 2014

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) PER 30 SEPTEMBER 2014 (dalam juta rupiah)				LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2014 (dalam juta rupiah)			RASIO KESEHATAN KEUANGAN PER 30 SEPTEMBER 2014 (dalam juta rupiah)		
A S E T		Triwulan III Tahun 2014	LIABILITAS DAN EKUITAS	Triwulan III Tahun 2014	No.	U R A I A N	Triwulan III Tahun 2014	Keterangan	Triwulan III 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	648,116.94	<b>A. Tingkat Solvabilitas</b>	
1	Deposito Berjangka dan Sertifikat Deposito	245,050.00	<b>III Utang</b>		3	Premi Reasuransi	25,984.31	Aset Yang Diperkenankan	434,061.48
2	Saham	-	1	Utang Klaim	4	Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	(6,186.22)	Liabilitas (kecuali Pinjaman Subordinasi)	242,684.69
3	Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi	-	2	Utang Koasuransi	5	<b>Jumlah Pendapatan Premi Neto</b>	615,946.41	<b>Jumlah Tingkat Solvabilitas</b>	191,376.79
4	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	141,517.24	3	Utang Reasuransi	6	Hasil Investasi	123,935.12	<b>B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR)</b>	
5	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	-	4	Utang Komisi	7	Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya	-	Schedule A	3,392.56
6	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	5	Utang Pajak	8	Pendapatan Lain	1,057.97	Schedule B	538.61
7	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	6	Biaya yang Masih Harus Dibayar	9	<b>Jumlah Pendapatan</b>	740,939.50	Schedule C	11,195.96
8	Reksa Dana	626,550.76	7	Utang Lain	10	<b>BEBAN</b>		Schedule D	10,496.72
9	Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset	-	<b>Jumlah Utang</b>		11	Beban Asuransi		Schedule E	-
10	Dana Investasi Real Estat	-		140,521.98	12	<b>Klaim dan Manfaat</b>		Schedule F	533.49
11	Penyertaan Langsung	-	<b>IV Cadangan Teknis</b>		13	a. Klaim dan Manfaat Dibayar	235,139.59	Schedule G	1,124.59
12	Investasi	-	8	Cadangan Premi	14	b. Klaim Reasuransi	20,379.99	Schedule H	626.48
13	Pembelian Plutang untuk Perusahaan Pembiayaan dan/atau Bank	-	9	Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	15	c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi	210,259.59	<b>Jumlah MMBR</b>	27,908.42
14	Emas Murni	-	10	Cadangan Klaim	16	d. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	5,040.95	<b>C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas</b>	163,468.37
15	Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	-	11	<b>Jumlah Cadangan Teknis</b>	17	<b>Jumlah Beban Klaim dan Manfaat</b>	430,060.15	<b>D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (dalam %)</b> <sup>1)</sup>	685,73%
16	Investasi Lain	-	<b>Jumlah Liabilitas</b>		18	<b>Biaya Akuisisi</b>			
<b>Jumlah Investasi</b>		1,013,118.00	12	Pinjaman Subordinasi	19	a. Beban Komisi - Tahun Pertama	54,598.49		
<b>II Bukan Investasi</b>				-	20	b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	36,518.21		
17	Kas dan Bank	16,516.35	<b>V Ekuitas</b>		21	c. Beban Komisi - Overriding	34,171.28		
18	Tagihan Premi Penutupan Langsung	78,477.89	13	Modal Disetor	22	d. Beban Lainnya	69,859.43		
19	Tagihan Klaim Koasuransi	-	14	Agio Saham	23	<b>Jumlah Biaya Akuisisi</b>	195,147.41		
20	Tagihan Reasuransi	23,692.01	15	Saldo Laba	24	Beban Pemasaran	-		
21	Tagihan Investasi	-	16	Komponen Ekuitas Lainnya	25	Beban Umum dan Administrasi	116,889.44		
22	Tagihan Hasil Investasi	3,822.99		2,564.93	26	Hasil (Beban) Lain	(496.39)		
23	Pinjaman Polis	253.04	<b>Jumlah Ekuitas</b>		27	<b>Jumlah Beban</b>	741,600.61		
24	Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk	-		354,614.38	28	<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	(661.10)		
25	Aset Tetap Lain	20,764.70	<b>Jumlah Liabilitas dan Ekuitas</b>		29	Pajak Penghasilan	-		
26	Aset Lain	64,918.96		1,221,563.94	30	<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	(661.10)		
<b>Jumlah Bukan Investasi</b>		208,445.94			31	<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>			
<b>JUMLAH ASET</b>		1,221,563.94			32	<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF</b>	(661.10)		

Produk Asuransi Yang Dikaikkan Dengan Investasi		
No	URAIAN	Triwulan III Tahun 2014
1	Aset	
	a. Investasi	626,477.96
	b. Bukan Investasi	-
	Jumlah Aset	626,477.96
2	Liabilitas	
	a. Utang	-
	b. Cadangan Teknis	626,477.96
	Jumlah Liabilitas	626,477.96
3	Pendapatan Premi	452,252.97
4	Hasil Investasi	96,366.20
5	Klaim dan Manfaat	66,614.37