



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
A. ASET			B. LIABILITAS DAN EKUITAS		1	PENDAPATAN		Pemenuhan Tingkat Solvabilitas	
I Investasi			Liabilitas		2	Pendapatan Premi	648,116.94	A. Tingkat Solvabilitas	
1	Deposito Berjangka dan Sertifikat Deposito	245,050.00	III Utang		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	Jumlah Pendapatan Premi Neto	615,946.41	Jumlah Tingkat Solvabilitas	191,376.79
4	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	141,517.24	3	Utang Reasuransi	6	Hasil Investasi	123,935.12	B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR)	
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	Jumlah Pendapatan	740,939.50	Schedule C	11,195.96
8	Reksa Dana	626,550.76	7	Utang Lain	10	BEBAN		Schedule D	10,496.72
9	Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset	-	Jumlah Utang		11	Beban Asuransi		Schedule E	-
10	Dana Investasi Real Estat	-		140,521.98	12	Klaim dan Manfaat		Schedule F	533.49
11	Penyertaan Langsung	-	IV Cadangan Teknis		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	Jumlah MMBR	27,908.42
14	Emas Murni	-	10	Cadangan Klaim	16	d. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	5,040.95	C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas	163,468.37
15	Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	-	11	Jumlah Cadangan Teknis	17	Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	430,060.15	D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (dalam %) ¹⁾	685,73%
16	Investasi Lain	-	Jumlah Liabilitas		18	Biaya Akuisisi			
Jumlah Investasi		1,013,118.00		866,949.56	19	a. Beban Komisi - Tahun Pertama	54,598.49		
II Bukan Investasi			12	Pinjaman Subordinasi	20	b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	36,518.21		
17	Kas dan Bank	16,516.35	V Ekuitas		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	Jumlah Biaya Akuisisi	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	Jumlah Ekuitas		26	Hasil (Beban) Lain	(496.39)		
23	Pinjaman Polis	253.04		354,614.38	27	Jumlah Beban	741,600.61		
24	Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk	-	Jumlah Liabilitas dan Ekuitas		28	LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	(661.10)		
25	Aset Tetap Lain	20,764.70		1,221,563.94	29	Pajak Penghasilan	-		
26	Aset Lain	64,918.96			30	LABA SETELAH PAJAK	(661.10)		
Jumlah Bukan Investasi		208,445.94			31	PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN			
JUMLAH ASET		1,221,563.94			32	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF	(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