



PT ACE LIFE ASSURANCE

Kantor Pusat : Menara Cakrawala Lantai 5

Jl. MH Thamrin Kav. 9

Jakarta 10340

Laporan Keuangan (Unaudited)

Per 31 Desember 2013

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) PER 31 DESEMBER 2013 (dalam juta rupiah)				LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 (dalam juta rupiah)			RASIO KESEHATAN KEUANGAN PER 31 DESEMBER 2013 (dalam juta rupiah)	
A S E T	Triwulan IV Tahun 2013	LIABILITAS DAN EKUITAS	Triwulan IV Tahun 2013	No.	U R A I A N	Triwulan IV Tahun 2013	Keterangan	Triwulan IV Tahun 2013
A. ASET				Pemenuhan Tingkat Solvabilitas				
I Investasi				A. Tingkat Solvabilitas				
1	Deposito Berjangka dan Sertifikat Deposito	286,400.00		1	PENDAPATAN		Aset Yang Diperkenankan	415,046.23
2	Saham	-		2	Pendapatan Premi	711,939.22	Liabilitas (kecuali Pinjaman Subordinasi)	204,846.66
3	Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi	-		3	Premi Reasuransi	21,961.03	Jumlah Tingkat Solvabilitas	210,199.57
4	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	113,367.53		4	Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	32,054.87	B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR)	
5	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	-		5	Jumlah Pendapatan Premi Neto	722,033.06	Schedule A	2,550.61
6	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-		6	Hasil Investasi	1,733.02	Schedule B	350.76
7	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-		7	Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya	-	Schedule C	8,277.12
8	Reksa Dana	414,453.42		8	Pendapatan Lain	3,536.93	Schedule D	10,156.54
9	Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset	-		9	Jumlah Pendapatan	727,303.02	Schedule E	-
10	Dana Investasi Real Estat	-		10	BEBAN		Schedule F	359.54
11	Penyertaan Langsung	-		11	Beban Asuransi		Schedule G	670.25
12	Investasi	-		12	Klaim dan Manfaat		Schedule H	414.41
13	Pembelian Piutang untuk Perusahaan Pembiayaan dan/atau Bank	-		13	a. Klaim dan Manfaat Dibayar	216,376.30	Jumlah MMBR	22,779.22
14	Emas Murni	-		14	b. Klaim Reasuransi	16,164.19	C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas	
15	Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	-		15	c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi	138,478.54	D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (dalam %)¹⁾	
16	Investasi Lain	-		16	d. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	9,903.14		922.77%
	Jumlah Investasi	814,220.95		17	Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	348,593.79		
II Bukan Investasi				18	Biaya Akuisisi			
17	Kas dan Bank	6,265.16		19	a. Beban Komisi - Tahun Pertama	64,535.41		
18	Tagihan Premi Penutupan Langsung	76,685.05		20	b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	30,857.12		
19	Tagihan Klaim Koasuransi	-		21	c. Beban Komisi - Overriding	39,543.33		
20	Tagihan Reasuransi	10,713.79		22	d. Beban Lainnya	79,930.26		
21	Tagihan Investasi	-		23	Jumlah Biaya Akuisisi	214,866.13		
22	Tagihan Hasil Investasi	3,657.73		24	Beban Pemasaran	-		
23	Pinjaman Polis	135.92		25	Beban Umum dan Administrasi	124,977.79		
24	Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk	-		26	Hasil (Beban) Lain	5,709.45		
25	Aset Tetap Lain	23,985.84		27	Jumlah Beban	694,147.15		
26	Aset Lain	36,416.44		28	LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	33,155.87		
	Jumlah Bukan Investasi	157,859.93		29	Pajak Penghasilan	-		
	JUMLAH ASET	972,080.89		30	LABA SETELAH PAJAK	33,155.87		
B. LIABILITAS DAN EKUITAS				31	PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN			
Liabilitas				32	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF	33,155.87		
III Utang								
1	Utang Klaim	1,736.91						
2	Utang Koasuransi	-						
3	Utang Reasuransi	10,924.16						
4	Utang Komisi	2,335.39						
5	Utang Pajak	2,131.06						
6	Biaya yang Masih Harus Dibayar	70,889.64						
7	Utang Lain	30,157.54						
	Jumlah Utang	118,174.69						
IV Cadangan Teknis								
8	Cadangan Premi	459,530.77						
9	Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	12,198.07						
10	Cadangan Klaim	29,349.95						
11	Jumlah Cadangan Teknis	501,078.79						
Jumlah Liabilitas								
		619,253.48						
12	Pinjaman Subordinasi	-						
V Ekuitas								
13	Modal Disetor	448,000.00						
14	Agio Saham	-						
15	Saldo Laba	(93,492.62)						
16	Komponen Ekuitas Lainnya	(1,679.97)						
	Jumlah Ekuitas	352,827.41						
	JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS	972,080.89						

Produk Asuransi Yang Dikaitkan Dengan Investasi		
No	URAIAN	Triwulan IV Tahun 2013
1	Aset	
	a. Investasi	414,406.83
	b. Bukan Investasi	-
	Jumlah Aset	414,406.83
2	Liabilitas	
	a. Utang	-
	b. Cadangan Teknis	414,406.83
	Jumlah Liabilitas	414,406.83
3	Pendapatan Premi	487,185.34
4	Hasil Investasi	(20,827.84)
5	Klaim dan Manfaat	344,311.62