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)

	A S E T	Triwulan III Tahun 2014		LIABILITAS DAN EKUITAS	Triwulan III Tahun 2014
A.	**ASET**		**B.**	**LIABILITAS DAN EKUITAS**	
I	**Investasi**			**Liabilitas**	
1	Deposito Berjangka dan Sertifikat Deposito	245,050.00	**III**	**Utang**	
2	Saham	-	1	Utang Klaim	2,298.31
3	Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi	-	2	Utang Koasuransi	-
4	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	141,517.24	3	Utang Reasuransi	19,697.02
5	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	-	4	Utang Komisi	3,676.35
6	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	5	Utang Pajak	2,709.51
7	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	6	Biaya yang Masih Harus Dibayar	90,056.03
8	Reksa Dana	626,550.76	7	Utang Lain	22,084.76
9	Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset	-		**Jumlah Utang**	140,521.98
10	Dana Investasi Real Estat	-			
11	Penyertaan Langsung	-	**IV**	**Cadangan Teknis**	
12	Investasi	-	8	Cadangan Premi	665,624.21
13	Pembelian Piutang untuk Perusahaan Pembiayaan dan/atau Bank	-	9	Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	18,504.40
14	Emas Murni	-	10	Cadangan Klaim	42,298.97
15	Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	-	11	**Jumlah Cadangan Teknis**	726,427.58
16	Investasi Lain	-		**Jumlah Liabilitas**	866,949.56
	Jumlah Investasi	1,013,118.00	12	Pinjaman Subordinasi	-
II	**Bukan Investasi**				
17	Kas dan Bank	16,516.35			
18	Tagihan Premi Penutupan Langsung	78,477.89			
19	Tagihan Klaim Koasuransi	-			
20	Tagihan Reasuransi	23,692.01	**V**	**Ekuitas**	
21	Tagihan Investasi	-	13	Modal Disetor	448,000.00
22	Tagihan Hasil Investasi	3,822.99	14	Agio Saham	-
23	Pinjaman Polis	253.04	15	Saldo Laba	(95,950.55)
24	Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk	-	16	Komponen Ekuitas Lainnya	2,564.93
25	Aset Tetap Lain	20,764.70			
26	Aset Lain	64,918.96			
	Jumlah Bukan Investasi	208,445.94		**Jumlah Ekuitas**	354,614.38
	JUMLAH ASET	1,221,563.94		**JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS**	1,221,563.94

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2014
(dalam juta rupiah)

No.	U R A I A N	Triwulan III Tahun 2014
1	**PENDAPATAN**	
2	Pendapatan Premi	648,116.94
3	Premi Reasuransi	25,984.31
4	Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	(6,186.22)
5	**Jumlah Pendapatan Premi Neto**	615,946.41
6	Hasil Investasi	123,935.12
7	Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya	-
8	Pendapatan Lain	1,057.97
9	**Jumlah Pendapatan**	740,939.50
10	**BEBAN**	
11	Beban Asuransi	
12	**Klaim dan Manfaat**	
13	a. Klaim dan Manfaat Dibayar	235,139.59
14	b. Klaim Reasuransi	20,379.99
15	c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi	210,259.59
16	d. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	5,040.95
17	**Jumlah Beban Klaim dan Manfaat**	430,060.15
18	**Biaya Akuisisi**	
19	a. Beban Komisi - Tahun Pertama	54,598.49
20	b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	36,518.21
21	c. Beban Komisi - Overriding	34,171.28
22	d. Beban Lainnya	69,859.43
23	**Jumlah Biaya Akuisisi**	195,147.41
24	Beban Pemasaran	-
25	Beban Umum dan Administrasi	116,889.44
26	Hasil (Beban) Lain	(496.39)
27	**Jumlah Beban**	741,600.61
28	**LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK**	(661.10)
29	Pajak Penghasilan	
30	**LABA SETELAH PAJAK**	(661.10)
31	**PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN**	
32	**TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF**	(661.10)

RASIO KESEHATAN KEUANGAN
PER 30 SEPTEMBER 2014
(dalam juta rupiah)

	Keterangan	Triwulan III Tahun 2014
	Pemenuhan Tingkat Solvabilitas	
A.	**Tingkat Solvabilitas**	
	Aset Yang Diperkenankan	434,061.48
	Liabilitas (kecuali Pinjaman Subordinasi)	242,684.69
	Jumlah Tingkat Solvabilitas	191,376.79
B.	**Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR)**	
	Schedule A	3,392.56
	Schedule B	538.61
	Schedule C	11,195.96
	Schedule D	10,496.72
	Schedule E	-
	Schedule F	533.49
	Schedule G	1,124.59
	Schedule H	626.48
	Jumlah MMBR	27,908.42
C.	**Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas**	163,468.37
D.	**Rasio Pencapaian Solvabilitas (dalam %) *)**	685.73%

Produk Asuransi Yang Dikaitkan 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