PT ACE LIFE ASSURANCE

Kantor Pusat : Menara Cakrawala Lantai 5

Jl. MH Thamrin Kav. 9

Jakarta 10340

Laporan Keuangan (Unaudited)

Per 31 Desember 2014

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA)
PER 31 DESEMBER 2014
(dalam juta rupiah)

	ASET	Triwulan IV Tahun 2014
A.	**ASET**	
I	**Investasi**	
1	Deposito Berjangka dan Sertifikat Deposito	228,843.16
2	Saham	-
3	Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi	-
4	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	150,495.52
5	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	-
6	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-
7	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-
8	Reksa Dana	716,949.60
9	Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset	-
10	Dana Investasi Real Estat	-
11	Penyertaan Langsung	-
12	Investasi	-
13	Pembelian Piutang untuk Perusahaan Pembiayaan dan/atau Bank	-
14	Emas Murni	-
15	Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	-
16	Investasi Lain	25,000.00
	Jumlah Investasi	1,121,288.27
II	**Bukan Investasi**	
17	Kas dan Bank	17,479.90
18	Tagihan Premi Penutupan Langsung	78,562.43
19	Tagihan Klaim Koasuransi	-
20	Tagihan Reasuransi	21,927.72
21	Tagihan Investasi	-
22	Tagihan Hasil Investasi	3,681.42
23	Pinjaman Polis	289.75
24	Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk	-
25	Aset Tetap Lain	19,908.69
26	Aset Lain	67,290.88
	Jumlah Bukan Investasi	209,140.78
	JUMLAH ASET	1,330,429.05

	LIABILITAS DAN EKUITAS	Triwulan IV Tahun 2014
B.	**LIABILITAS DAN EKUITAS**	
	Liabilitas	
III	**Utang**	
1	Utang Klaim	2,226.68
2	Utang Koasuransi	-
3	Utang Reasuransi	11,588.53
4	Utang Komisi	5,480.33
5	Utang Pajak	2,458.38
6	Biaya yang Masih Harus Dibayar	103,833.32
7	Utang Lain	37,922.01
	Jumlah Utang	163,509.25
IV	**Cadangan Teknis**	
8	Cadangan Premi	759,630.86
9	Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	18,551.58
10	Cadangan Klaim	36,503.26
11	**Jumlah Cadangan Teknis**	814,685.70
	Jumlah Liabilitas	978,194.94
12	Pinjaman Subordinasi	-
V	**Ekuitas**	
13	Modal Disetor	448,000.00
14	Agio Saham	-
15	Saldo Laba	(100,220.55)
16	Komponen Ekuitas Lainnya	4,454.66
	Jumlah Ekuitas	352,234.11
	JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS	1,330,429.05

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2014
(dalam juta rupiah)

No.	URAIAN	Triwulan IV Tahun 2014
1	**PENDAPATAN**	
2	Pendapatan Premi	929,542.94
3	Premi Reasuransi	35,878.69
4	Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	(3,514.62)
5	**Jumlah Pendapatan Premi Neto**	890,149.64
6	Hasil Investasi	164,388.03
7	Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya	-
8	Pendapatan Lain	1,315.80
9	**Jumlah Pendapatan**	1,055,853.47
10	**BEBAN**	
11	Beban Asuransi	
12	**Klaim dan Manfaat**	
13	a. Klaim dan Manfaat Dibayar	342,207.87
14	b. Klaim Reasuransi	35,058.53
15	c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi	304,259.32
16	d. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	6,936.08
17	**Jumlah Beban Klaim dan Manfaat**	618,344.72
18	**Biaya Akuisisi**	
19	a. Beban Komisi - Tahun Pertama	83,750.80
20	b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	51,827.55
21	c. Beban Komisi - Overriding	47,519.96
22	d. Beban Lainnya	95,317.29
23	**Jumlah Biaya Akuisisi**	278,415.61
24	Beban Pemasaran	-
25	Beban Umum dan Administrasi	162,770.50
26	Hasil (Beban) Lain	1,253.75
27	**Jumlah Beban**	1,060,784.58
28	**LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK**	(4,931.11)
29	Pajak Penghasilan	
30	**LABA SETELAH PAJAK**	(4,931.11)
31	**PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN**	
32	**TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF**	(4,931.11)

RASIO KESEHATAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2014
(dalam juta rupiah)

	Keterangan	Triwulan IV Tahun 2014
	Pemenuhan Tingkat Solvabilitas	
A.	**Tingkat Solvabilitas**	
	Aset Yang Diperkenankan	430,972.75
	Liabilitas (kecuali Pinjaman Subordinasi)	262,016.76
	Jumlah Tingkat Solvabilitas	168,955.99
B.	**Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR)**	
	Schedule A	3,667.28
	Schedule B	600.31
	Schedule C	11,352.96
	Schedule D	8,577.17
	Schedule E	-
	Schedule F	565.22
	Schedule G	1,543.45
	Schedule H	716.86
	Jumlah MMBR	27,023.26
C.	**Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas**	141,932.72
D.	**Rasio Pencapaian Solvabilitas (dalam %) *)**	625.22%

Produk Asuransi Yang Dikaitkan Dengan Investasi

No	URAIAN	Triwulan IV Tahun 2014
1	Aset	
	a. Investasi	716,861.63
	b. Bukan Investasi	-
	Jumlah Aset	716,861.63
2	Liabilitas	
	a. Utang	-
	b. Cadangan Teknis	716,861.63
	Jumlah Liabilitas	716,861.63
3	Pendapatan Premi	647,510.06
4	Hasil Investasi	126,744.08
5	Klaim dan Manfaat	96,691.40