



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		
										Pemenuhan Tingkat Solvabilitas				
A.	ASET		B.	LIABILITAS DAN EKUITAS		1	PENDAPATAN			A. Tingkat Solvabilitas				
I	Investasi			Liabilitas		2	Pendapatan Premi		648,116.94	Asat Yang Diperkenankan		434,061.48		
1	Deposito Berjangka dan Sertifikat Deposito	245,050.00	III	Utang		3	Premi Reasuransi		25,984.31	Liabilitas (kecuali Pinjaman Subordinasi)		242,684.69		
2	Saham	-	1	Utang Klaim	2,298.31	4	Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP		(6,186.22)	Jumlah Tingkat Solvabilitas		191,376.79		
3	Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi	-	2	Utang Koasuransi	-	5	Jumlah Pendapatan Premi Neto		615,946.41	B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR)				
4	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	141,517.24	3	Utang Reasuransi	19,697.02	6	Hasil Investasi		123,935.12	Schedule A		3,392.56		
5	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	-	4	Utang Komisi	3,676.35	7	Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya		-	Schedule B		538.61		
6	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	5	Utang Pajak	2,709.51	8	Pendapatan Lain		1,057.97	Schedule C		11,195.96		
7	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	6	Biaya yang Masih Harus Dibayar	90,056.03	9	Jumlah Pendapatan		740,939.50	Schedule D		10,496.72		
8	Reksa Dana	626,550.76	7	Utang Lain	22,084.76	10	BEBAN			Schedule E		-		
9	Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset	-	Jumlah Utang		140,521.98	11	Beban Asuransi			Schedule F		533.49		
10	Dana Investasi Real Estat	-				12	Klaim dan Manfaat			Schedule G		1,124.59		
11	Penyertaan Langsung	-	IV	Cadangan Teknis		13	a. Klaim dan Manfaat Dibayar		235,139.59	Schedule H		626.48		
12	Investasi	-	8	Cadangan Premi	665,624.21	14	b. Klaim Reasuransi		20,379.99	Jumlah MMBR		27,908.42		
13	Pembelian Plutang untuk Perusahaan Pembiayaan dan/atau Bank	-	9	Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	18,504.40	15	c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi		210,259.59	C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas		163,468.37		
14	Emas Murni	-	10	Cadangan Klaim	42,298.97	16	d. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim		5,040.95	D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (dalam %) ²⁴		685.73%		
15	Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	-	11	Jumlah Cadangan Teknis	726,427.58	17	Jumlah Beban Klaim dan Manfaat		430,060.15					
16	Investasi Lain	-	Jumlah Liabilitas		866,949.56	18	Biaya Akuisisi							
Jumlah Investasi		1,013,118.00	12	Pinjaman Subordinasi	-	19	a. Beban Komisi - Tahun Pertama		54,598.49					
II	Bukan Investasi					20	b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan		36,518.21					
17	Kas dan Bank	16,516.35				21	c. Beban Komisi - Overriding		34,171.28					
18	Tagihan Premi Penutupan Langsung	78,477.89				22	d. Beban Lainnya		69,859.43					
19	Tagihan Klaim Koasuransi	-				23	Jumlah Biaya Akuisisi		195,147.41					
20	Tagihan Reasuransi	23,692.01				24	Beban Pemasaran		-					
21	Tagihan Investasi	-	V	Ekuitas		25	Beban Umum dan Administrasi		116,889.44					
22	Tagihan Hasil Investasi	3,822.99	13	Modal Disetor	448,000.00	26	Hasil (Beban) Lain		(496.39)					
23	Pinjaman Polis	253.04	14	Agio Saham	-	27	Jumlah Beban		741,600.61					
24	Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk	-	15	Saldo Laba	(95,950.55)	28	LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK		(661.10)					
25	Aset Tetap Lain	20,764.70	16	Komponen Ekuitas Lainnya	2,564.93	29	Pajak Penghasilan							
26	Aset Lain	64,918.96				30	LABA SETELAH PAJAK		(661.10)					
Jumlah Bukan Investasi		208,445.94	Jumlah Ekuitas		354,614.38	31	PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN							
JUMLAH ASET		1,221,563.94	JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS		1,221,563.94	32	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF		(661.10)					

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