



PT ACE LIFE ASSURANCE

Kantor Pusat : Menara Cakrawala Lantai 5

Jl. MH Thamrin Kav. 9

Jakarta 10340

Laporan Keuangan (Unaudited)

Per 30 Juni 2014

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) PER 30 JUNI 2014 (dalam juta rupiah)			
A S E T	Triwulan II Tahun 2014	LIABILITAS DAN EKUITAS	Triwulan II Tahun 2014
A. ASET		B. LIABILITAS DAN EKUITAS	
I Investasi		Liabilitas	
1 Deposito Berjangka dan Sertifikat Deposito	254,500.00	III Utang	
2 Saham	-	1 Utang Klaim	2,254.30
3 Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi	-	2 Utang Koasuransi	-
4 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	132,071.85	3 Utang Reasuransi	10,392.39
5 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	-	4 Utang Komisi	2,616.70
6 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	5 Utang Pajak	2,234.66
7 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	6 Biaya yang Masih Harus Dibayar	84,956.98
8 Reksa Dana	564,871.00	7 Utang Lain	20,449.99
9 Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset	-	Jumlah Utang	122,905.01
10 Dana Investasi Real Estat	-	IV Cadangan Teknis	
11 Penyerahan Langsung	-	8 Cadangan Premi	604,821.31
12 Investasi	-	9 Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	14,777.41
13 Pembelian Piutang untuk Perusahaan Pembiayaan dan/atau Bank	-	10 Cadangan Klaim	39,970.71
14 Emas Murni	-	11 Jumlah Cadangan Teknis	659,569.43
15 Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	-	Jumlah Liabilitas	782,474.45
16 Investasi Lain	-	12 Pinjaman Subordinasi	-
Jumlah Investasi	951,442.85	V Ekuitas	
II Bukan Investasi		13 Modal Disetor	448,000.00
17 Kas dan Bank	5,048.18	14 Agio Saham	-
18 Tagihan Premi Penutupan Langsung	77,039.59	15 Saldo Laba	(97,005.13)
19 Tagihan Klaim Koasuransi	-	16 Komponen Ekuitas Lainnya	1,850.98
20 Tagihan Reasuransi	15,632.05	Jumlah Ekuitas	352,845.85
21 Tagihan Investasi	-	Jumlah Liabilitas dan Ekuitas	1,135,320.30
22 Tagihan Hasil Investasi	3,300.90		
23 Pinjaman Polis	412.62		
24 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk	-		
25 Aset Tetap Lain	20,853.00		
26 Aset Lain	61,591.10		
Jumlah Bukan Investasi	183,877.44		
JUMLAH ASET	1,135,320.30		

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 30 JUNI 2014 (dalam juta rupiah)		
No.	U R A I A N	Triwulan I Tahun 2014
1	PENDAPATAN	
2	Pendapatan Premi	426,872.10
3	Premi Reasuransi	9,389.66
4	Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	(2,579.34)
5	Jumlah Pendapatan Premi Neto	414,903.10
6	Hasil Investasi	87,238.67
7	Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya	-
8	Pendapatan Lain	441.58
9	Jumlah Pendapatan	502,583.35
10	BEBAN	
11	Beban Asuransi	-
12	Klaim dan Manfaat	
13	a. Klaim dan Manfaat Dibayar	151,178.70
14	b. Klaim Reasuransi	12,996.83
15	c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi	149,456.69
16	d. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	10,620.76
17	Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	298,259.32
18	Biaya Akuisisi	
19	a. Beban Komisi - Tahun Pertama	37,879.56
20	b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	24,241.63
21	c. Beban Komisi - Overriding	22,675.16
22	d. Beban Lainnya	46,878.22
23	Jumlah Biaya Akuisisi	131,674.57
24	Beban Pemasaran	-
25	Beban Umum dan Administrasi	74,724.79
26	Hasil (Beban) Lain	(359.65)
27	Jumlah Beban	504,299.04
28	LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	(1,715.69)
29	Pajak Penghasilan	-
30	LABA SETELAH PAJAK	(1,715.69)
31	PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	
32	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF	(1,715.69)

RASIO KESEHATAN KEUANGAN PER 30 JUNI 2014 (dalam juta rupiah)	
Keterangan	Triwulan II Tahun 2014
Pemenuhan Tingkat Solvabilitas	
A. Tingkat Solvabilitas	
Aset Yang Diperkenankan	378,998.90
Liabilitas (kecuali Pinjaman Subordinasi)	221,824.62
Jumlah Tingkat Solvabilitas	157,174.28
B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR)	
Schedule A	2,645.74
Schedule B	597.14
Schedule C	10,384.63
Schedule D	10,785.31
Schedule E	-
Schedule F	460.79
Schedule G	794.78
Schedule H	564.81
Jumlah MMBR	26,233.19
C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas	130,941.09
D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (dalam %)¹⁾	599.14%

Produk Asuransi Yang Dikaitkan Dengan Investasi		
No	URAIAN	Triwulan II Tahun 2014
1	Aset	
	a. Investasi	564,809.05
	b. Bukan Investasi	-
	Jumlah Aset	564,809.05
2	Liabilitas	
	a. Utang	-
	b. Cadangan Teknis	564,809.05
	Jumlah Liabilitas	564,809.05
3	Pendapatan Premi	300,660.78
4	Hasil Investasi	70,932.71
5	Klaim dan Manfaat	221,184.34