



**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
<b>A. ASET</b>				<b>B. LIABILITAS DAN EKUITAS</b>					
<b>I Investasi</b>				<b>Liabilitas</b>					
1 Deposito Berjangka dan Sertifikat Deposito				2,298.31					
2 Saham				-					
3 Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi				-					
4 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI				19,697.02					
5 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI				3,676.35					
6 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia				2,709.51					
7 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional				90,056.03					
8 Reksa Dana				22,084.76					
9 Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset				-					
10 Dana Investasi Real Estat				-					
11 Penyertaan Langsung				-					
12 Investasi				665,624.21					
13 Pembelian Plutang untuk Perusahaan Pembiayaan dan/atau Bank				18,504.40					
14 Emas Murni				42,298.97					
15 Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan				726,427.58					
16 Investasi Lain				866,949.56					
<b>Jumlah Investasi</b>				<b>Jumlah Liabilitas</b>					
1,013,118.00				-					
<b>II Bukan Investasi</b>				<b>IV Cadangan Teknis</b>					
17 Kas dan Bank				665,624.21					
18 Tagihan Premi Penutupan Langsung				18,504.40					
19 Tagihan Klaim Koasuransi				42,298.97					
20 Tagihan Reasuransi				726,427.58					
21 Tagihan Investasi				866,949.56					
22 Tagihan Hasil Investasi				-					
23 Pinjaman Polis				-					
24 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk				-					
25 Aset Tetap Lain				20,764.70					
26 Aset Lain				64,918.96					
<b>Jumlah Bukan Investasi</b>				<b>Jumlah Ekuitas</b>					
208,445.94				354,614.38					
<b>JUMLAH ASET</b>				<b>JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS</b>					
1,221,563.94				1,221,563.94					
					<b>1 PENDAPATAN</b>				
					2 Pendapatan Premi				
					648,116.94				
					3 Premi Reasuransi				
					25,984.31				
					4 Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP				
					(6,186.22)				
					<b>Jumlah Pendapatan Premi Neto</b>				
					615,946.41				
					6 Hasil Investasi				
					123,935.12				
					7 Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya				
					-				
					8 Pendapatan Lain				
					1,057.97				
					<b>Jumlah Pendapatan</b>				
					740,939.50				
					<b>10 BEBAN</b>				
					11 Beban Asuransi				
					-				
					<b>Klaim dan Manfaat</b>				
					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				
					<b>Jumlah Beban Klaim dan Manfaat</b>				
					430,060.15				
					18 <b>Biaya Akuisisi</b>				
					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				
					<b>Jumlah Biaya Akuisisi</b>				
					195,147.41				
					24 Beban Pemasaran				
					-				
					25 Beban Umum dan Administrasi				
					116,889.44				
					26 Hasil (Beban) Lain				
					(496.39)				
					<b>Jumlah Beban</b>				
					741,600.61				
					28 <b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>				
					(661.10)				
					29 Pajak Penghasilan				
					-				
					30 <b>LABA SETELAH PAJAK</b>				
					(661.10)				
					31 <b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>				
					-				
					32 <b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF</b>				
					(661.10)				
<b>Pemenuhan Tingkat Solvabilitas</b>									
<b>A. Tingkat Solvabilitas</b>									
Aset Yang Diperkenankan								434,061.48	
Liabilitas (kecuali Pinjaman Subordinasi)								242,684.69	
<b>Jumlah Tingkat Solvabilitas</b>								191,376.79	
<b>B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR)</b>									
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	
<b>Jumlah MMBR</b>								27,908.42	
<b>C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas</b>								163,468.37	
<b>D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (dalam %)</b> <sup>1)</sup>								685.73%	

Produk Asuransi Yang Dikaikatkan 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