



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)				LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2014 (dalam juta rupiah)			RASIO KESEHATAN KEUANGAN PER 31 DESEMBER 2014 (dalam juta rupiah)		
A S E T		Triwulan IV Tahun 2014	LIABILITAS DAN EKUITAS	Triwulan IV Tahun 2014	No.	U R A I A N	Triwulan IV Tahun 2014	Keterangan	Triwulan IV Tahun 2014
A. ASET			B. LIABILITAS DAN EKUITAS		1	PENDAPATAN		Pemenuhan Tingkat Solvabilitas	
I Investasi			Liabilitas		2	Pendapatan Premi	929,542.94	A. Tingkat Solvabilitas	
1	Deposito Berjangka dan Sertifikat Deposito	228,843.16	III Utang		3	Premi Reasuransi	35,878.69	Aset Yang Diperkenankan	430,972.75
2	Saham	-	1	Utang Klaim	4	Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	(3,514.62)	Liabilitas (kecuali Pinjaman Subordinasi)	262,016.76
3	Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi	-	2	Utang Koasuransi	5	Jumlah Pendapatan Premi Neto	890,149.64	Jumlah Tingkat Solvabilitas	168,955.99
4	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	150,495.52	3	Utang Reasuransi	6	Hasil Investasi	164,388.03	B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR)	
5	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	-	4	Utang Komisi	7	Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya	-	Schedule A	3,667.28
6	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	5	Utang Pajak	8	Pendapatan Lain	1,315.80	Schedule B	600.31
7	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	6	Biaya yang Masih Harus Dibayar	9	Jumlah Pendapatan	1,055,853.47	Schedule C	11,352.96
8	Reksa Dana	716,949.60	7	Utang Lain	10	BEBAN		Schedule D	8,577.17
9	Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset	-	Jumlah Utang		11	Beban Asuransi		Schedule E	-
10	Dana Investasi Real Estat	-		163,509.25	12	Klaim dan Manfaat		Schedule F	565.22
11	Penyertaan Langsung	-	IV Cadangan Teknis		13	a. Klaim dan Manfaat Dibayar	342,207.87	Schedule G	1,543.45
12	Investasi	-	8	Cadangan Premi	14	b. Klaim Reasuransi	35,058.53	Schedule H	716.86
13	Pembelian Plutang untuk Perusahaan Pembiayaan dan/atau Bank	-	9	Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	15	c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi	304,259.32	Jumlah MMBR	27,023.26
14	Emas Murni	-	10	Cadangan Klaim	16	d. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	6,936.08	C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas	141,932.72
15	Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	-	11	Jumlah Cadangan Teknis	17	Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	618,344.72	D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (dalam %) ¹⁾	625.22%
16	Investasi Lain	25,000.00	Jumlah Liabilitas		18	Biaya Akuisisi			
Jumlah Investasi		1,121,288.27		978,194.94	19	a. Beban Komisi - Tahun Pertama	83,750.80		
II Bukan Investasi			12	Pinjaman Subordinasi	20	b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	51,827.55		
17	Kas dan Bank	17,479.90	V Ekuitas		21	c. Beban Komisi - Overriding	47,519.96		
18	Tagihan Premi Penutupan Langsung	78,562.43	13	Modal Disetor	22	d. Beban Lainnya	95,317.29		
19	Tagihan Klaim Koasuransi	-	14	Agio Saham	23	Jumlah Biaya Akuisisi	278,415.61		
20	Tagihan Reasuransi	21,927.72	15	Saldo Laba	24	Beban Pemasaran	-		
21	Tagihan Investasi	-	16	Komponen Ekuitas Lainnya	25	Beban Umum dan Administrasi	162,770.50		
22	Tagihan Hasil Investasi	3,681.42		448,000.00	26	Hasil (Beban) Lain	1,253.75		
23	Pinjaman Polis	289.75	Jumlah Ekuitas		27	Jumlah Beban	1,060,784.58		
24	Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk	-		352,234.11	28	LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	(4,931.11)		
25	Aset Tetap Lain	19,908.69	Jumlah Liabilitas dan Ekuitas		29	Pajak Penghasilan			
26	Aset Lain	67,290.88		1,330,429.05	30	LABA SETELAH PAJAK	(4,931.11)		
Jumlah Bukan Investasi		209,140.78			31	PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN			
JUMLAH ASET		1,330,429.05			32	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF	(4,931.11)		

Produk Asuransi Yang Dikaikkan 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