



**PT ACE LIFE ASSURANCE**

**Kantor Pusat : Menara Cakrawala Lantai 5**

**Jl. MH Thamrin Kav. 9**

**Jakarta 10340**

## Laporan Keuangan ( Unaudited )

Per 31 Desember 2013

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) PER 31 DESEMBER 2013 (dalam juta rupiah)				LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 (dalam juta rupiah)			RASIO KESEHATAN KEUANGAN PER 31 DESEMBER 2013 (dalam juta rupiah)	
A S E T	Triwulan IV Tahun 2013	LIABILITAS DAN EKUITAS	Triwulan IV Tahun 2013	No.	U R A I A N	Triwulan IV Tahun 2013	Keterangan	Triwulan IV Tahun 2013
<b>A. ASET</b>				<b>Pemenuhan Tingkat Solvabilitas</b>				
<b>I Investasi</b>				<b>A. Tingkat Solvabilitas</b>				
1	Deposito Berjangka dan Sertifikat Deposito	286,400.00		1	<b>PENDAPATAN</b>		Aset Yang Diperkenankan	415,046.23
2	Saham	-		2	Pendapatan Premi	711,939.22	Liabilitas (kecuali Pinjaman Subordinasi)	204,846.66
3	Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi	-		3	Premi Reasuransi	21,961.03	<b>Jumlah Tingkat Solvabilitas</b>	<b>210,199.57</b>
4	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	113,367.53		4	Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	32,054.87	<b>B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR)</b>	
5	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	-		5	<b>Jumlah Pendapatan Premi Neto</b>	<b>722,033.06</b>	Schedule A	2,550.61
6	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-		6	Hasil Investasi	1,733.02	Schedule B	350.76
7	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-		7	Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya	-	Schedule C	8,277.12
8	Reksa Dana	414,453.42		8	Pendapatan Lain	3,536.93	Schedule D	10,156.54
9	Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset	-		9	<b>Jumlah Pendapatan</b>	<b>727,303.02</b>	Schedule E	-
10	Dana Investasi Real Estat	-		10	<b>BEBAN</b>		Schedule F	359.54
11	Penyertaan Langsung	-		11	Beban Asuransi		Schedule G	670.25
12	Investasi	-		12	<b>Klaim dan Manfaat</b>		Schedule H	414.41
13	Pembelian Piutang untuk Perusahaan Pembiayaan dan/atau Bank	-		13	a. Klaim dan Manfaat Dibayar	216,376.30	<b>Jumlah MMBR</b>	<b>22,779.22</b>
14	Emas Murni	-		14	b. Klaim Reasuransi	16,164.19	<b>C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas</b>	
15	Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	-		15	c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi	138,478.54	<b>D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (dalam %)<sup>1)</sup></b>	
16	Investasi Lain	-		16	d. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	9,903.14		922.77%
	<b>Jumlah Investasi</b>	<b>814,220.95</b>		17	<b>Jumlah Beban Klaim dan Manfaat</b>	<b>348,593.79</b>		
<b>II Bukan Investasi</b>				18	<b>Biaya Akuisisi</b>			
17	Kas dan Bank	6,265.16		19	a. Beban Komisi - Tahun Pertama	64,535.41		
18	Tagihan Premi Penutupan Langsung	76,685.05		20	b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	30,857.12		
19	Tagihan Klaim Koasuransi	-		21	c. Beban Komisi - Overriding	39,543.33		
20	Tagihan Reasuransi	10,713.79		22	d. Beban Lainnya	79,930.26		
21	Tagihan Investasi	-		23	<b>Jumlah Biaya Akuisisi</b>	<b>214,866.13</b>		
22	Tagihan Hasil Investasi	3,657.73		24	Beban Pemasaran	-		
23	Pinjaman Polis	135.92		25	Beban Umum dan Administrasi	124,977.79		
24	Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk	-		26	Hasil (Beban) Lain	5,709.45		
25	Aset Tetap Lain	23,985.84		27	<b>Jumlah Beban</b>	<b>694,147.15</b>		
26	Aset Lain	36,416.44		28	<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	<b>33,155.87</b>		
	<b>Jumlah Bukan Investasi</b>	<b>157,859.93</b>		29	Pajak Penghasilan	-		
	<b>JUMLAH ASET</b>	<b>972,080.89</b>		30	<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	<b>33,155.87</b>		
<b>B. LIABILITAS DAN EKUITAS</b>				31	<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>			
<b>Liabilitas</b>				32	<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF</b>	<b>33,155.87</b>		
<b>III Utang</b>								
1	Utang Klaim	1,736.91						
2	Utang Koasuransi	-						
3	Utang Reasuransi	10,924.16						
4	Utang Komisi	2,335.39						
5	Utang Pajak	2,131.06						
6	Biaya yang Masih Harus Dibayar	70,889.64						
7	Utang Lain	30,157.54						
	<b>Jumlah Utang</b>	<b>118,174.69</b>						
<b>IV Cadangan Teknis</b>								
8	Cadangan Premi	459,530.77						
9	Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	12,198.07						
10	Cadangan Klaim	29,349.95						
11	<b>Jumlah Cadangan Teknis</b>	<b>501,078.79</b>						
<b>Jumlah Liabilitas</b>								
12	Pinjaman Subordinasi	-						
	<b>Jumlah Liabilitas</b>	<b>619,253.48</b>						
<b>V Ekuitas</b>								
13	Modal Disetor	448,000.00						
14	Agio Saham	-						
15	Saldo Laba	(93,492.62)						
16	Komponen Ekuitas Lainnya	(1,679.97)						
	<b>Jumlah Ekuitas</b>	<b>352,827.41</b>						
	<b>JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>972,080.89</b>						

Produk Asuransi Yang Dikaitkan Dengan Investasi		
No	URAIAN	Triwulan IV Tahun 2013
1	Aset	
	a. Investasi	414,406.83
	b. Bukan Investasi	-
	<b>Jumlah Aset</b>	<b>414,406.83</b>
2	Liabilitas	
	a. Utang	-
	b. Cadangan Teknis	414,406.83
	<b>Jumlah Liabilitas</b>	<b>414,406.83</b>
3	Pendapatan Premi	487,185.34
4	Hasil Investasi	(20,827.84)
5	<b>Klaim dan Manfaat</b>	<b>344,311.62</b>