



**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)<br>PER 31 DESEMBER 2013<br>(dalam juta rupiah) |  |                        |                           | LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF<br>UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013<br>(dalam juta rupiah) |  |                           | RASIO KESEHATAN KEUANGAN<br>PER 31 DESEMBER 2013<br>(dalam juta rupiah) |                           |
|---|--|------------------------|---------------------------|--|--|---------------------------|---|---------------------------|
| A S E T   | Triwulan IV<br>Tahun 2013                                    | LIABILITAS DAN EKUITAS | Triwulan IV<br>Tahun 2013 | No.  | U R A I A N                              | Triwulan IV<br>Tahun 2013 | Keterangan  | Triwulan IV<br>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<br>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>         |