



ace life

PT ACE Life Assurance

Kantor Pusat : Menara Cakrawala Lantai 5
Jl. MH Thamrin Kav 9,
Jakarta 10340

Laporan Keuangan

Per 31 Desember 2011 dan 2010

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA)

PER 31 DESEMBER 2011 DAN 2010
(dalam juta rupiah)

| ASET | 2011 | 2010 | LIABILITAS DAN EKUITAS | 2011 | 2010 |
|--|------------|------------|---|--------------|-------------|
| I. INVESTASI | | | I. LIABILITAS | | |
| 1 Deposito Berjangka & Sertifikat Deposito | 146.000,00 | 121.000,00 | A. Utang | | |
| 2 Saham | 0,00 | 0,00 | 1 Utang Klaim | 1.093,33 | 432,96 |
| 3 Obligasi dan MTN | 0,00 | 0,00 | 2 Utang Reasuransi | 2.776,54 | 1.414,62 |
| 4 Surat Berharga yang diterbitkan atau dijamin oleh Pemerintah | | | 3 Utang Komisi | 5.690,85 | 1.514,52 |
| 5 Surat Berharga yang diterbitkan atau dijamin oleh BI | 8.611,22 | 7.540,53 | 4 Utang Pajak | 1.194,04 | 759,13 |
| 6 Unit Penyertaan Reksadana | 175.006,74 | 78.397,74 | 5 Biaya Yang Masih Harus Dibayar | 47.623,95 | 26.196,40 |
| 7 Penyertaan Langsung | 0,00 | 0,00 | 6 Utang Lain | 18.190,96 | 11.743,05 |
| 8 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk investasi | 0,00 | 0,00 | 7 Jumlah Utang (1 s.d. 6) | 76.569,67 | 42.060,67 |
| 9 Pinjaman Hipotek | 0,00 | 0,00 | B. Cadangan Teknis | | |
| 10 Pinjaman Polis | 15,84 | 2,01 | 8 Cadangan Premi (Kewajiban Manfaat Polis Masa Depan) | 195.674,73 | 90.594,00 |
| 11 Investasi Lain | 0,00 | 0,00 | 9 Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan | 26.568,47 | 6.352,37 |
| 12 Jumlah Investasi (1 s.d. 11) | 329.633,80 | 206.940,28 | 10 Cadangan Klaim (Estimasi Kewajiban Klaim) | 5.627,25 | 990,36 |
| | | | 11 Jumlah Cadangan Teknis (8 s.d. 10) | 227.870,45 | 97.936,73 |
| II. BUKAN INVESTASI | | | 12 Jumlah Liabilitas (7 + 11) | 304.440,12 | 139.997,40 |
| 13 Kas dan Bank | 8.465,24 | 3.124,82 | 13 Pinjaman Subordinasi | 0,00 | 0,00 |
| 14 Tagihan Premi Penutupan Langsung | 38.011,32 | 4,63 | II. EKUITAS | | |
| 15 Tagihan Reasuransi | 1.185,66 | 667,88 | 14 Modal Disetor | 233.000,00 | 173.000,00 |
| 16 Tagihan Hasil Investasi | 443,39 | 337,27 | 15 Agio Saham | 0,00 | 0 |
| 17 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk dipakai sendiri | 0,00 | 0,00 | 16 Saldo Laba | (112.628,47) | (71.080,54) |
| 18 Perangkat Keras Komputer | 3.376,30 | 5.512,72 | 17 Pendapatan Komprehensif Lain Setelah Pajak | 249,17 | 178,48 |
| 19 Aset Tetap Lain | 18.054,38 | 17.515,56 | 18 Komponen Ekuitas Lainnya | 0,00 | 0,00 |
| 20 Aset Lain | 25.890,73 | 7.992,20 | 19 Jumlah Ekuitas (14 s.d. 18) | 120.620,71 | 102.097,94 |
| 21 Jumlah Bukan Investasi (13 s.d. 20) | 95.427,03 | 35.155,08 | | | |
| 22 Jumlah Aset (12 + 21) | 425.060,83 | 242.095,35 | 20 Jumlah Liabilitas dan Ekuitas (12 + 13 + 19) | 425.060,83 | 242.095,35 |

Laporan Posisi Keuangan (Neraca) tersebut termasuk aset dan liabilitas dari produk asuransi yang dikaitkan dengan investasi, dengan penicman sebagai berikut:

| Produk Asuransi Yang Berkaitan Dengan Investasi | | | | |
|---|-------------------|------------|------------|--|
| (dalam juta rupiah) | | | | |
| No. | URAIAN | 2011 | 2010 | |
| 1 | Aset | | | |
| a. | Investasi | 174.986,98 | 78.393,42 | |
| b. | Bukan Investasi | 0,00 | 0,00 | |
| | Jumlah Aset | 174.986,98 | 78.393,42 | |
| 2 | Liabilitas | | | |
| a. | Utang | 0,00 | 0,00 | |
| b. | Cadangan Teknis | 174.986,98 | 78.393,42 | |
| | Jumlah Liabilitas | 174.986,98 | 78.393,42 | |
| 3 | Pendapatan Premi | 229.871,92 | 121.378,02 | |
| 4 | Hasil Investasi | 4.593,29 | 10.955,15 | |
| 5 | Klaim dan Manfaat | 137.871,65 | 68.966,89 | |

KOMISARIS DAN DIREKSI

DEWAN KOMISARIS
PRESIDEN KOMISARIS : Tham Saloon
KOMISARIS : Michael Henry Buthe
KOMISARIS INDEPENDEN : Steven Tanner

DIREKSI
Presiden Direktur : Tham Chee Kong
Direktur : Susanto Halim

PEMILIK PERUSAHAAN

1. ACE INA Internasional Holdings .Ltd 96,57%
2. Francisus Antonius 3,43%

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF

UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2011 DAN 2010
(dalam juta rupiah)

| No | URAIAN | 2011 | 2010 |
|----|--|-------------|-------------|
| 1 | PENDAPATAN | | |
| 2 | Pendapatan Premi | 346.370,47 | 135.486,32 |
| 3 | Premi Reasuransi | 8.472,22 | 2.935,74 |
| 4 | Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP ¹⁾ | (20.216,10) | (5.010,80) |
| | a. CAPYBMP tahun/triwulan lalu | 6.352,37 | 1.341,57 |
| | b. CAPYBMP tahun/triwulan berjalan | 26.568,47 | 6.352,37 |
| 5 | Jumlah Pendapatan Premi Neto | 317.622,14 | 127.539,78 |
| 6 | Hasil Investasi | 16.190,59 | 18.555,49 |
| 7 | Imbalan Jasa DPLK/ Jasa Manajemen Lainnya | 0,00 | 0,00 |
| 8 | Pendapatan Lain | 606,73 | 379,30 |
| 9 | Jumlah Pendapatan | 334.479,47 | 146.474,57 |
| 10 | BEBAN | | |
| 11 | Klaim dan Manfaat | | |
| a. | Klaim dan Manfaat Dibayar | 45.970,45 | 16.716,81 |
| b. | Klaim Reasuransi | 3.681,83 | 1.362,20 |
| c. | Kenaikan (Penurunan) KMPMD ²⁾ | 105.080,72 | 68.852,31 |
| | c.1. KMPMD tahun/triwulan berjalan | 195.674,73 | 90.594,00 |
| | c.2. KMPMD tahun/triwulan lalu ³⁾ | 90.594,00 | 21.741,70 |
| d. | Kenaikan (Penurunan) EKK ³⁾ | 4.636,90 | 952,57 |
| | d.1. EKK tahun/triwulan berjalan | 5.627,25 | 990,36 |
| | d.2. EKK tahun/triwulan lalu | 990,36 | 37,78 |
| 12 | Jumlah Beban Klaim dan Manfaat | 152.006,24 | 85.159,48 |
| 13 | Biaya Akuisisi | | |
| a. | Beban Komisi - Tahun Pertama | 53.354,97 | 37.061,30 |
| b. | Beban Komisi - Tahun Lanjutan | 14.105,96 | 4.711,93 |
| c. | Beban Komisi - Overriding | 25.378,23 | 13.239,75 |
| d. | Beban Lainnya | 50.640,57 | 7.440,98 |
| 14 | Jumlah Biaya Akuisisi | 143.479,73 | 62.453,95 |
| 15 | Pemasaran | 0,00 | 0,00 |
| 16 | Umum dan Administrasi | 79.069,75 | 56.562,08 |
| 17 | Hasil (Beban) Lain | (343,34) | (105,61) |
| 18 | Jumlah Beban | 374.899,06 | 204.281,33 |
| 19 | LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK | (40.419,60) | (57.806,76) |
| 20 | PAJAK PENGHASILAN | 1.128,33 | 2.280,82 |
| 21 | LABA SETELAH PAJAK | (41.547,93) | (60.087,58) |
| 22 | PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN SETELAH PAJAK | 70,691 | 178,483 |
| 23 | TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF | (41.477,24) | (59.909,10) |

Catatan :

- Laporan posisi keuangan dan Laporan Laba Rugi Komprehensif pada dan untuk tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2011 dan 2010 diambil dari Laporan Keuangan pada dan untuk tahun yg berakhir tanggal 31 Desember 2011 dan 2010 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Tamudredja, Wibisana & Rekan (Itma anggota jaringan global PricewaterhouseCoopers) dengan pendapat "Wajar Tanpa Pengecualian". Neraca dan Laporan Laba Rugi diatas disajikan dengan beberapa penyesuaian untuk memenuhi Peraturan Ketua Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan No. PER-03/BL/2012 tentang Bentuk dan Susunan Laporan usaha Perasuransian serta Bentuk dan Susunan Pengumuman Laporan Keuangan Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi.
- Cadangan Teknis dihitung oleh Aktuaris Nugroho Wjagkongko, FSAL.
- Angka (nilai) yang disajikan pada Laporan Posisi Keuangan (Neraca) dan Laporan Laba Rugi Komprehensif berdasarkan SAK (Audit Report).
- Kurs pada tanggal 31 Desember 2011, 1 US \$: Rp. 9.068
Kurs pada tanggal 31 Desember 2010, 1 US \$: Rp. 8.991
- Lain-lain (disisi dengan informasi lain terkait transparansi dan akuntabilitas atas laporan keuangan).

RASIO KESEHATAN KEUANGAN

PER 31 DESEMBER 2011 DAN 2010
(dalam juta rupiah)

| KETERANGAN | 2011 | 2010 |
|---|------------|------------|
| Pemenuhan Tingkat Solvabilitas | | |
| A. Tingkat Solvabilitas | | |
| a. Aset Yang Diperkenankan | 178.358,61 | 109.601,59 |
| b. Liabilitas | 129.453,14 | 61.603,99 |
| c. Jumlah Tingkat Solvabilitas | 48.905,48 | 47.997,60 |
| B. BTSM ⁴⁾ | 17.104,92 | 6.514,28 |
| C. Kelebihan (Kekurangan) BTS | 31.800,55 | 41.483,32 |
| D. Rasio Pencapaian (%) ⁵⁾ | 285,91% | 736,81% |
| Informasi Lain | | |
| a. Jumlah Dana Jaminan | 8.000,00 | 8.000,00 |
| b. Rasio Investasi (SAP) terhadap Cad. Teknis dan Utang Klaim Retensi Sendiri (%) | 143,93% | 181,61% |
| c. Rasio Likuiditas (%) | 116,06% | 134,28% |
| d. Rasio Pendapatan Investasi Neto terhadap Rata-rata Investasi (%) | 6,03% | 11,26% |
| e. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%) | 83,26% | 105,27% |

Keterangan :

- CAPYBMP = Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan
- KMPMD = Kewajiban Manfaat Polis Masa Depan (Cadangan Premi)
- EKK = Estimasi Kewajiban Klaim (Cadangan Klaim)
- BTSM = Batas Tingkat Solvabilitas Minimum adalah suatu jumlah minimum tingkat solvabilitas yang ditetapkan, yaitu dana yang dibutuhkan untuk menutup kemungkinan terjadinya risiko kerugian yang timbul sebagai akibat dari deviasi pengelolaan aset dan liabilitas.
- Sesuai dengan Pasal 43 ayat 2 Keputusan Menteri Keuangan Nomor 424/KMK.06/2003 Tanggal 30 September 2003 tentang Kesehatan Keuangan Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi sebagaimana telah beberapa kali diubah terakhir dengan Peraturan Menteri Keuangan Nomor 158/PMK.010/2008 Tanggal 28 Oktober 2008 tentang Perubahan Kedua atas Keputusan Menteri Keuangan Nomor 424/KMK.06/2003, rasio pencapaian tingkat solvabilitas sekurang-kurangnya adalah "120%".

Jakarta, 27 April 2012
Direksi
PT Asuransi Jiwa

Tham Chee Kong
Presiden Direktur

Susanto Halim
Direktur

76% Peningkatan Total Aset

83% Peningkatan Jumlah Nasabah

155% Peningkatan Jumlah Premi