



ace life

PT ACE Life Assurance

Menara Cakrawala Lt. 5
Jl. MH. Thamrin Kav. 9, Jakarta 10340
Telp. : (021) 23568888
Fax. : (021) 23568889

LAPORAN KEUANGAN

Per 31 Desember 2009 dan 2008

Kontan, Jumat,
30 April 2010, P. 11

NERACA

Per 31 Desember 2009 dan 2008
(dalam jutaan rupiah)

PERHITUNGAN LABA RUGI

Untuk Periode Yang Berakhir Tanggal 31 Desember 2009 dan 2008
(dalam jutaan rupiah)

BATAS TINGKAT SOLVABILITAS

Per 31 Desember 2009 dan 2008
(dalam jutaan rupiah)

KEKAYAAN		2009	2008	KEWAJIBAN DAN MODAL SENDIRI		2009	2008	URAIAN		2009	2008	KETERANGAN		2009	2008
I. INVESTASI				I. UTANG				1. PENDAPATAN				Pemenuhan Tingkat Solvabilitas			
1. Deposito Berjangka & Sertifikat Deposito	107.706,72	12.390,44		1. Utang Klaim	109,20	26,53	2. Pendapatan Premi	28.686,25	10.466,03			A. Tingkat Solvabilitas			
2. Saham	-	-		2. Utang Reasuransi	434,63	0,10	3. Premi Reasuransi	487,35	0,34			a. Kekayaan Yang Diperkenankan			
3. Obligasi dan MTN	-	-		3. Utang Komisi	1.491,44	-	4. Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP¹⁾	(1.307,81)	(4,43)			b. Kewajiban			
4. Surat Berharga yang diterbitkan atau dijamin oleh Pemerintah atau BI	15.037,60	-		4. Utang Pajak	1.427,27	130,40	a. CAPYBMP tahun/triwulan lalu	33,76	29,33			c. Jumlah Tingkat Solvabilitas			
5. Unit Penyertaan Reksadana	-	-		5. Biaya Yg Masih Harus Dibayar	8.397,59	1.004,61	b. CAPYBMP tahun/triwulan berjalan	1.341,57	33,76			B. BTSM⁴⁾			
6. Penyertaan Langsung	-	-		6. Utang Lain	3.292,25	-	5. Jumlah Pendapatan Premi Neto	26.891,99	10.461,26			C. Kelebihan (Kekurangan) BTS			
7. Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk investasi	-	250,90		7. Jumlah Utang (1 s/d 6)	15.152,37	1.161,64	6. Hasil Investasi	5.544,11	834,36			D. Rasio Pencapaian (%)⁵⁾			
8. Pinjaman Hipotik	1,03	-		II. CADANGAN TEKNIS			7. Imbalan Jasa DPLK / Jasa Manajemen Lainnya	-	-			Informasi Lain			
9. Pinjaman Polis	-	6,48		8. Cadangan Premi (Kewajiban Manfaat Polis Masa Depan)	21.741,70	11.051,50	8. Pendapatan Lain	14.611,81	68,36			a. Jumlah Deposito Jaminan			
10. Investasi Lain	-	-		9. Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	1.341,57	33,76	9. Jumlah Pendapatan	47.047,02	11.363,97			b. Rasio Investasi (SAP) terhadap cad. teknis dan utang klaim retensi sendiri (%)			
11. Jumlah Investasi (1 s/d 10)	122.745,35	12.647,62		10. Cadangan Klaim (Estimasi Kewajiban Klaim)	37,78	-	10. BEBAN					c. Rasio Likuiditas (%)			
II. BUKAN INVESTASI				11. Jumlah Cadangan Teknis (8 s/d 10)	23.121,05	11.085,26	11. Klaim dan Manfaat					d. Rasio Pendapatan Investasi Neto terhadap Rata-rata Investasi (%)			
12. Kas dan Bank	1.017,92	2.695,07		12. Jumlah Kewajiban (7 + 11)	38.273,42	12.246,90	a. Klaim dan Manfaat Dibayar	6.911,85	7.484,69			e. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)			
13. Tagihan Premi Penutupan Langsung	0,82	1,76		III. MODAL SENDIRI			b. Klaim Reasuransi	174,91	4,96						
14. Tagihan Reasuransi	174,91	-		13. Pinjaman Subordinasi	-	-	c. Kenaikan (Penurunan) KMPMD ²⁾	10.690,20	651,23						
15. Tagihan Hasil Investasi	247,64	31,17		14. Modal Disetor	123.000,00	2.000,00	c.1. KMPMD tahun/triwulan berjalan	21.741,70	11.051,50						
16. Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk dipakai sendiri	-	1.608,57		15. Agio Saham	-	-	c.2. KMPMD tahun/triwulan lalu	11.051,50	10.400,27						
17. Perangkat Keras Komputer	5.911,85	4,99		16. Cadangan	-	-	d. Kenaikan (Penurunan) EKK ³⁾	37,78	-						
18. Aktiva Tetap Lain	15.850,27	367,09		17. Kenaikan (Penurunan) Surat Berharga	-	-	d.1. EKK tahun/triwulan berjalan	37,78	-						
19. Aktiva Lain	4.331,70	88,54		18. Selisih Penilaian Aktiva Tetap	-	-	d.2. EKK tahun/triwulan lalu	-	-						
20. Jumlah Bukan Investasi (12 s/d 19)	27.535,11	4.797,19		19. Saldo Laba	(10.992,96)	3.198,11	12. Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	17.464,91	8.130,96						
21. Jumlah Kekayaan (11 + 20)	150.280,46	17.445,01		20. Jumlah Modal Sendiri (14 s/d 19)	112.007,04	5.198,11	13. Biaya Akuisisi								
				21. Jumlah Kewajiban dan Modal Sendiri (12+13+20)	150.280,46	17.445,01	a. Beban Komisi - Tahun Pertama	8.401,73	-						
							b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	-	-						
							c. Beban Komisi - Overriding	4.687,55	-						
							d. Beban Lainnya	3.636,29	33,61						
							14. Jumlah Biaya Akuisisi	16.925,58	33,61						
							15. Pemasaran	-	-						
							16. Umum dan Administrasi	25.965,11	2.748,14						
							17. Hasil (Beban) Lain	25,91	-						
							18. Jumlah Beban	60.329,68	10.912,71						
							19. LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	(13.282,67)	451,27						
							20. PAJAK PENGHASILAN	908,41	108,39						
							21. LABA SETELAH PAJAK	(14.191,07)	342,88						

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 kekayaan dan kewajiban.
- Sesuai dengan Pasal 43 ayat (2) Keputusan Menteri Keuangan No. 424/KMK.00/2003 tentang Kesehatan Keuangan Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi, rasio pencapaian tingkat solvabilitas sekurang-kurangnya adalah 120%.

Catatan:

- Neraca dan Laporan Laba Rugi pada dan untuk tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2009 diambil dari Laporan Keuangan pada dan untuk tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2009 yang telah diaudit oleh Akuntan Publik Tanudiroja, Wibisana dan Rekan (firma anggota jaringan global PricewaterhouseCoopers) dengan pendapat "Wajar Tanpa Pengecualian", dan Neraca dan Laporan Laba Rugi pada dan untuk tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2008 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Drs. Sujatni dengan pendapat "Wajar Tanpa Pengecualian". Neraca dan Laporan Keuangan Laba Rugi diatas disajikan dengan beberapa penyesuaian untuk memenuhi Surat Keputusan Direktur Jenderal Lembaga Keuangan No. KEP-4033/LK/2004 tentang Bentuk dan Susunan Laporan usaha Perasuransian serta Bentuk dan Susunan Pengumuman Laporan Keuangan Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi.
- Cadangan Teknis 31 Desember 2009 dihitung oleh Aktuaris Nugroho Wijakongko, FSAI. Cadangan Teknis 31 Desember 2008 dihitung oleh Aktuaris Mulyono, FSAI.
- Angka (nilai) yang disajikan pada Neraca dan Perhitungan Laba Rugi adalah berdasarkan SAK (Audit Report).
- Kurs pada tanggal 31 Desember 2009, 1 US \$: Rp. 6.400
Kurs pada tanggal 31 Desember 2008, 1 US \$: Rp. 10.950
- Menggantikan David Ting Chen, sesuai dengan Keputusan Sirkuler Pemegang Saham tanggal 7 Januari 2010.

Jakarta, 30 April 2010

S.E & O

DIREKSI

