



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 2012 dan 2011



LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA)

PER 31 DESEMBER 2012 DAN 2011

(dalam jutaan rupiah)

ASET	2012	2011	LIABILITAS DAN EKUITAS	2012	2011
I. INVESTASI			I. LIABILITAS		
1 Deposito Berjangka & Sertifikat Deposito	263.000,00	146.000,00	A. Utang		
2 Saham	0,00	0,00	1 Utang Klaim	2.416,62	1.093,33
3 Obligasi dan MTN	0,00	0,00	2 Utang Reasuransi	8.438,70	2.776,54
4 Surat Berharga yang diterbitkan atau dijamin oleh Pemerintah	8.356,45	8.611,22	3 Utang Komisi	1.694,65	5.690,85
5 Surat Berharga yang diterbitkan atau dijamin oleh BI	0,00	0,00	4 Utang Pajak	1.722,39	1.194,04
6 Unit Penyertaan Reksadana	292.392,50	175.066,74	5 Biaya Yang Masih Harus Dibayar	64.198,75	47.623,95
7 Penyertaan Langsung	0,00	0,00	6 Utang Lain	19.934,31	18.190,96
8 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk investasi	0,00	0,00	7 Jumlah Utang (1 s.d. 6)	98.405,42	76.569,67
9 Pinjaman Hipotik	0,00	0,00	B. Cadangan Teknis		
10 Pinjaman Polis	62,01	15,84	8 Cadangan Premi (Kewajiban Manfaat Polis Masa Depan)	321.052,22	195.674,73
11 Investasi Lain	0,00	0,00	9 Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	44.252,94	26.568,47
12 Jumlah Investasi (1 s.d. 11)	563.810,97	329.633,80	10 Cadangan Klaim (Estimasi Kewajiban Klaim)	19.446,81	5.627,25
II. BUKAN INVESTASI			11 Jumlah Cadangan Teknis (8 s.d. 10)	384.751,98	227.870,45
13 Kas dan Bank	22.286,28	8.465,24	12 Jumlah Liabilitas (7 + 11)	483.157,40	304.440,12
14 Tagihan Premi Penutupan Langsung	69.725,51	38.011,32	13 Pinjaman Subordinasi	0,00	0,00
15 Tagihan Reasuransi	5.548,56	1.185,66	II. EKUITAS		
16 Tagihan Hasil Investasi	958,81	443,39	14 Modal Disetor	363.000,00	233.000,00
17 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk dipakai sendiri	0,00	0,00	15 Agio Saham	0,00	0
18 Perangkat Keras Komputer	2.090,38	2.683,89	16 Saldo Laba	(126,648,49)	(112.628,47)
19 Aset Tetap Lain	19.096,29	18.746,79	17 Pendapatan Komprehensif Lain Setelah Pajak	(5,59)	249,17
20 Aset Lain	35.986,50	25.890,73	18 Komponen Ekuitas Lainnya	0,00	0,00
21 Jumlah Bukan Investasi (13 s.d. 20)	155.692,35	95.427,03	19 Jumlah Ekuitas (14 s.d. 18)	236.345,92	120.620,71
22 Jumlah Aset (12 + 21)	719.503,32	425.060,83	20 Jumlah Liabilitas dan Ekuitas (12 + 13 + 19)	719.503,32	425.060,83

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

PRODUK ASURANSI YANG DIKAITKAN DENGAN INVESTASI			
(dalam jutaan rupiah)			
No.	URAIAN	2012	2011
1	Aset		
	a. Investasi	292.360,94	174.986,98
	b. Bukan Investasi	0,00	0,00
	Jumlah Aset	292.360,94	174.986,98
2	Liabilitas		
	a. Utang	0,00	0,00
	b. Cadangan Teknis	292.360,94	174.986,98
	Jumlah Liabilitas	292.360,94	174.986,98
3	Pendapatan Premi	345.494,54	229.871,92
4	Hasil Investasi	7.379,72	4.593,29
5	Klaim dan Manfaat	235.500,30	137.871,65

KOMISARIS DAN DIREKSI

DEWAN KOMISARIS

KOMISARIS : Michael Henry Buthe
KOMISARIS INDEPENDEN : Steven Tanner

DIREKSI

PRESIDEN DIREKTUR : Tham Chee Kong
WAKIL PRESIDEN DIREKTUR : Chong Yoon Hm
DIREKTUR : Susanto Hain

PEMILIK PERUSAHAAN

1. ACE INA International Holdings, Ltd. 97,80%
2. Franciskus Antonius 2,20%

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF

UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL

31 DESEMBER 2012 DAN 2011

(dalam jutaan rupiah)

No	URAIAN	2012	2011
1	PENDAPATAN		
2	Pendapatan Premi	531.654,65	346.370,47
3	Premi Reasuransi	14.685,88	8.472,22
4	Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP ¹⁾	(17.201,25)	(20.216,10)
	a. CAPYBMP tahun/triulan lalu	26.568,47	6.352,37
	b. CAPYBMP tahun/triulan berjalan	43.769,72	26.568,47
5	Jumlah Pendapatan Premi Neto	499.767,52	317.682,14
6	Hasil Investasi	24.671,16	16.190,59
7	Imbalan Jasa DPLK/ Jasa Manajemen Lainnya	0,00	0,00
8	Pendapatan Lain	1.032,84	606,73
9	Jumlah Pendapatan	525.471,51	334.479,47
10	BEBAN		
11	Klaim dan Manfaat		
	a. Klaim dan Manfaat Dibayar	110.597,54	45.970,45
	b. Klaim Reasuransi	8.101,87	3.681,83
	c. Kenaikan (Penurunan) KMPMD ²⁾	125.377,50	105.080,72
	c.1. KMPMD tahun/triulan berjalan	321.052,22	195.674,73
	c.2. KMPMD tahun/triulan lalu	195.674,73	90.594,00
	d. Kenaikan (Penurunan) EKK ³⁾	13.819,56	4.636,90
	d.1. EKK tahun/triulan berjalan	19.446,81	5.627,25
	d.2. EKK tahun/triulan lalu	5.627,25	990,36
12	Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	241.692,73	152.006,24
13	Biaya Akuisisi		
	a. Beban Komisi - Tahun Pertama	54.917,64	53.354,97
	b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	23.639,77	14.105,96
	c. Beban Komisi - Overriding	33.465,24	25.378,23
	d. Beban Lainnya	85.430,88	50.640,57
14	Jumlah Biaya Akuisisi	197.453,53	143.479,73
15	Pemasaran	0,00	0,00
16	Umum dan Administrasi	103.583,72	79.069,75
17	Hasil (Beban) Lain	(270,71)	(343,34)
18	Jumlah Beban	543.000,69	374.899,06
19	LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	(17.529,17)	(40.419,60)
20	PAJAK PENGHASILAN	3.509,15	(1.128,33)
21	LABA SETELAH PAJAK	(14.020,02)	(41.547,93)
22	PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN SETELAH PAJAK	(254,77)	70,691
23	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF	(14.274,79)	(41.477,24)

Jakarta, 30 April 2013
S.E & O

DIREKSI
PT ACE Life Assurance



RASIO KESEHATAN KEUANGAN

PER 31 DESEMBER 2012 DAN 2011

(dalam jutaan rupiah)

KETERANGAN	2012	2011
Pemenuhan Tingkat Solvabilitas		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Aset Yang Diperkenankan	306.573,96	178.358,61
b. Liabilitas	190.796,46	129.453,14
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	115.777,50	48.905,48
B. BTSM⁴⁾	38.251,98	17.104,92
C. Kelebihan (Kekurangan) BTS	77.525,52	31.800,55
D. Rasio Pencapaian (%)⁵⁾	302,67%	285,91%
Informasi Lain		
a. Jumlah Dana Jaminan	8.000,00	8.000,00
b. Rasio Investasi (SAP) terhadap Cad. Teknis dan Utang Klaim Retensi Sendiri (%)	145,61%	143,93%
c. Rasio Likuiditas (%)	123,96%	116,06%
d. Rasio Pendapatan Investasi Neto terhadap Rata-rata Investasi (%)	5,52%	6,03%
e. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	80,69%	83,26%

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 pengeluaran aset dan liabilitas.
- Sesuai dengan Pasal 43 ayat 2 Keputusan Menteri Keuangan Nomor 424/KM.K/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.01/2008 Tanggal 28 Oktober 2008 tentang Perubahan Kedua atas Keputusan Menteri Keuangan Nomor 424/KM.K/06/2003, rasio pencapaian tingkat solvabilitas sekurang-kurangnya adalah "120%".

Catatan :

- Laporan Posisi Keuangan (Neraca) dan Laporan Laba Rugi Komprehensif untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2012 dan 2011 diambil dari laporan keuangan yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Tanulidjaja, Wilisana & Bekan (a member firm of PwC Global network) dengan pendapat "Wajar Tanpa Pengendalian" dengan tanggal pengisian mengenai penerapan Penyusunan Standar Akuntansi Keuangan ("PSAK") baru dan revisi yang berlaku efektif sejak tanggal 1 Januari 2012. Laporan Posisi Keuangan (Neraca) dan Laporan Laba Rugi Komprehensif di atas disajikan dengan beberapa penyesuaian untuk memenuhi Peraturan Keta BAPFEM-LK No. PER-03/BL/2012 tanggal 10 April 2012.
- Cadangan Teknis dihitung oleh Aktuaris Budi Piharto, FSAI.
- Angka (nilai) yang disajikan pada Laporan Posisi Keuangan (Neraca) dan Laporan Laba Rugi Komprehensif berdasarkan SARJ (Audit Report).
- Kurs pada tanggal 31 Desember 2012. 1 US \$: Rp. 9.678
- Kurs pada tanggal 31 Desember 2011. 1 US \$: Rp. 9.015
- Lain-lain (diisi dengan informasi lain terkait transparansi dan akuntabilitas atas laporan keuangan).