



PT ACE Life Assurance

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

ace life

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	8.611,22	7.540,53	3 Utang Komisi	5.690,85	1.514,52
5 Surat Berharga yang diterbitkan atau dijamin oleh BI	0,00	0,00	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 Hipotik	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 pemecahan 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	

76% Peningkatan Total Aset

83% Peningkatan Jumlah Nasabah

155% Peningkatan Jumlah Premi

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	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 :

- a. 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 Tamdredja, 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.
- b. Cadangan Teknis dihitung oleh Aktuaris Nugroho Wijakongko, FSAI.
- c. Angka (nilai) yang disajikan pada Laporan Posisi Keuangan (Neraca) dan Laporan Laba Rugi Komprehensif berdasarkan SAK (Audit Report).
- d. Kurs pada tanggal 31 Desember 2011, 1 US \$: Rp. 9.068
Kurs pada tanggal 31 Desember 2010, 1 US \$: Rp. 8.991
- e. 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 :

- 1) CAPYBMP = Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan
2) KMPMD = Kewajiban Manfaat Polis Masa Depan (Cadangan Premi)
3) EKK = Estimasi Kewajiban Klaim (Cadangan Klaim)
4) 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.
5) 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 JiwaTham Chee Kong
Presiden DirekturSusanto Halim
Direktur

6 kolom x 150 mm (INVESTOR)