

Laporan Keuangan

Per 31 Desember 2011 dan 2010

LAPORAN POSISI KEUANGAN PER 31 DESEMBER 2011 dan 2010 (dalam jutaan rupiah)					
A S E T		2011	2010	LIABILITAS DAN EKUITAS	
I. INVESTASI				I. LIABILITAS	
1	Deposito dan Sertifikat Deposito	157,624.84	89,518.65	A. Utang	
2	Saham	-	195.00	1	Utang klaim
3	Obligasi & MTN	26,126.41	6,996.49	2	Utang Reasuransi
4	Surat berharga yang diterbitkan dan dijamin oleh Pemerintah	195,064.14	186,108.15	3	Utang Komisi
5	Surat berharga yang diterbitkan atau dijamin oleh BI	-	-	4	Utang Pajak
6	Unit penyertaan Reksadana	1,109,478.97	736,923.61	5	Biaya yang Masih Harus Dibayar
7	Penyertaan Langsung	-	-	6	Kewajiban Imbalan Kerja Karyawan
8	Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Investasi	-	-	7	Tilipan Premi
9	Pinjaman Hipotik	-	-	8	Hutang kepada Pihak Hubungan Istimewa
10	Pinjaman Polis	2,333.91	2,424.80	9	Utang lain
11	Pembiayaan Murabahah	-	-	10	Jumlah Utang (1 s.d. 9)
12	Pembiayaan Mudharabah	-	-		
13	Investasi Lain	-	-		
14	Jumlah Investasi (1 s.d. 13)	1,490,628.27	1,022,166.70	B. Cadangan Teknis	
II. BUKAN INVESTASI				11	Cadangan Premi (Kewajiban Manfaat Polis Masa Depan)
15	Kas dan Bank	65,845.21	125,508.87	12	Dana Tabarru
16	Tagihan Premi Penutupan Langsung	740.73	17,968.90	13	Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan
17	Tagihan Reasuransi	6,018.82	3,101.68	14	Cadangan Klaim (Estimasi Kewajiban Klaim)
18	Tagihan Hasil Investasi	5,183.31	4,694.95	15	Jumlah Cadangan Teknis (11 s.d. 14)
19	Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk dipakai sendiri	17,107.26	18,238.34		
20	Perangkat Keras Komputer	7,594.24	3,479.16	16	Jumlah Liabilitas (10 + 15)
21	Aset Tetap Lain	3,635.94	4,129.03	17	Pinjaman Subordinasi
22	Aset Lain	15,536.31	8,505.10	II. EKUITAS	
				18	Modal disetor
23	Jumlah Bukan Investasi (15 s.d. 22)	121,661.82	185,626.03	19	Uang Muka Setoran Modal
				20	Cadangan
24	Jumlah Aset (14 + 23)	1,612,290.09	1,207,792.73	21	Saldo Laba
				22	Pendapatan Komprehensif Lain Setelah Pajak
				23	Komponen Ekuitas Lainnya
				24	Jumlah Ekuitas (18 s.d. 23)
				25	Jumlah Liabilitas dan Ekuitas (16+17+24)

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 resiko kerugian yang timbul sebagai akibat dari deviasi pengelolaan aset dan liabilitas
- Sesuai dengan Pasal 43 ayat 2 Keputusan Menteri Keuangan No. 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 rasio pencapaian BTS sekurang-kurangnya adalah 120%

Catatan :

- Laporan Posisi Keuangan yang disajikan termasuk unit usaha syariah. Laporan Laba Rugi Komprehensif yang disajikan termasuk laporan laba rugi Pengelolaan Unit Syariah dan tidak termasuk Laporan Surplus (Defisit) Underwriting Dana Tabarru. Rincian untuk usaha asuransi dengan prinsip syariah disajikan secara terpisah sesuai dengan format pengumuman sebagaimana diatur dalam peraturan ketua Bapepam dan LK Nomor PER-06/BL/2011 Tanggal 29 April 2011
- Angka (Nilai) Tabungan Peserta pada Laporan Posisi Keuangan hanya untuk yang menggunakan akad Mudharabah
- Rincian produk asuransi yang dikaitkan dengan investasi yang disajikan dalam pengumuman ini hanya untuk produk asuransi yang dikaitkan dengan investasi dari usaha asuransi dengan prinsip konvensional
- Rasio Pemenuhan tingkat solvabilitas dan Informasi Lain yang disajikan dalam pengumuman ini hanya untuk usaha asuransi dengan prinsip konvensional
- Diaudit oleh Akuntan Publik Purwananto, Suherman & Surja dengan pendapat "Wajar Tanpa Pengecualian".
- Cadangan Teknis di hitung oleh Aktuaria "Windawati Tjahjadj, FSAI, FLMi" Nomor Register 971057
- Angka (Nilai) yang disajikan pada Laporan Posisi Keuangan 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 (dili dari dengan informasi lain terkait transparansi dan akuntabilitas atas laporan keuangan)

Produk Asuransi Yang Dikaitkan Dengan Investasi (dalam jutaan rupiah)				
No.	URAIAN	2011	2010	
1.	Aset			
	a. Investasi	1,109,278.11	736,727.23	
	b. Bukan Investasi	-	-	
	Jumlah Aset	1,109,278.11	736,727.23	
2.	Liabilitas			
	a. Utang	-	-	
	b. Cadangan Teknis	1,109,278.11	736,727.23	
	Jumlah Liabilitas	1,109,278.11	736,727.23	
3.	Pendapatan Premi	736,636.50	593,359.49	
4.	Hasil Investasi	60,522.66	131,379.76	
5.	Klaim dan manfaat	273,338.28	240,904.24	

KOMISARIS DAN DIREKSI		
DEWAN KOMISARIS		
PRESIDEN KOMISARIS	:	Tan Jiak Hiang
KOMISARIS INDEPENDEN	:	Rukita Surjodaja
DIREKSI		
PJS PRESIDEN DIREKTUR	:	Windawati Tjahjadj
DIREKTUR	:	Yannes Chandra
PEMILIK PERUSAHAAN		
1. The Great Eastern Life Assurance Co. Ltd. Singapura	:	99.16%
2. PT Han Yang Primatama	:	0.84%
DEWAN PENGAWAS SYARIAH		
1. Prof. Dr. Hj. Huzaemah T. Yanggo, MA	:	Ketua
2. Dr. H. Mohamad Ichwani Sam	:	Anggota
3. Ir. H. Adiwirman A. Karim*)	:	Anggota

*) Telah mengundurkan diri sejak 1 April 2012

Jakarta, 28 April 2012
S.E & O
Direksi

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2011 dan 2010 (dalam jutaan Rupiah)				
No.	URAIAN	2011	2010	
1	PENDAPATAN			
2	Pendapatan Premi	777,307.00	654,294.04	
3	Premi Reasuransi	(17,074.10)	(8,542.22)	
4	Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP*)			
	a. CAPYBMP tahun / triwulan lalu	454.56	395.05	
	b. CAPYBMP tahun / triwulan berjalan	(1,122.32)	(454.56)	
	Jumlah Pendapatan Premi Neto	759,565.14	645,692.31	
5	Hasil Investasi	90,557.10	145,128.62	
6	Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya	-	-	
7	Pendapatan Lain	6,754.99	7,261.84	
8	Jumlah Pendapatan	856,877.23	798,082.77	
9	BEBAN			
10	Klaim dan Manfaat			
	a. Klaim dan Manfaat Dibayar	337,219.01	277,139.76	
	b. Klaim Reasuransi	(2,519.49)	(1,089.84)	
	c. Kenaikan (Penurunan) KMPMD**)			
	c.1. KMPMD tahun/triwulan berjalan	1,332,255.17	958,325.23	
	c.2. KMPMD tahun/triwulan lalu	(958,325.23)	(548,435.74)	
	d. Kenaikan (Penurunan) EKK ***)			
	d.1 EKK tahun/triwulan berjalan	6,769.95	28,102.87	
	d.2 EKK tahun/triwulan lalu	(28,102.87)	(19,126.75)	
	Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	687,296.54	694,915.53	
12	Biaya Akuisisi			
	a. Beban Komisi - Tahun Pertama	63,934.33	47,958.34	
	b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	11,144.23	4,855.66	
	c. Beban Komisi - Overriding	22,995.81	17,603.89	
	d. Beban lainnya	67,131.49	113,336.05	
	Jumlah Biaya Akuisisi	165,205.86	183,753.94	
15	Pemasaran	9,608.54	12,358.06	
16	Umum dan Administrasi	62,283.75	51,252.55	
17	Hasil (Beban) Lain	0.00	791.61	
18	Jumlah Beban	924,394.69	943,071.69	
19	RUGI SEBELUM ZAKAT	(67,517.46)	(144,988.92)	
20	ZAKAT	-	-	
21	RUGI SEBELUM PAJAK	(67,517.46)	(144,988.92)	
22	PAJAK PENGHASILAN	-	-	
23	LABA SETELAH PAJAK	-	-	
24	PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	
25	SETELAH PAJAK	(67,517.46)	(144,988.92)	
	TOTAL RUGI KOMPREHENSIF	(67,517.46)	(144,988.92)	

RASIO KESEHATAN KEUANGAN Per 31 DESEMBER 2011 dan 2010 (dalam jutaan Rupiah)			
Keterangan	2011	2010	
Pemenuhan Tingkat Solvabilitas			
A. Tingkat Solvabilitas			
a. Aset Yang Diperkenankan	452,168.94	454,728.47	
b. Liabilitas	334,773.97	338,437.67	
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	117,394.97	116,290.80	
B. BTSM*)	18,392.66	19,234.23	
C. Kelebihan (kekurangan) BTS	99,002.31	97,056.57	
D. Rasio pencapaian (%) **)	638.27%	604.60%	

Informasi Lain			
a. Jumlah Dana Jaminan	31,930.27	21,505.00	
b. Rasio Investasi (SAP) terhadap cadangan teknis & utang klaim retensi sendiri (%)	107.95%	111.34%	
c. Rasio Likuiditas (%)	395.79%	496.43%	
d. Rasio Pendapatan Investasi Neto terhadap rata-rata investasi (%)	7.15%	17.48%	
e. Rasio Beban (Klaim, usaha, dan komisi) terhadap pendapatan premi neto (%)	121.59%	63.51%	