

PT Equity Life Indonesia

LAPORAN KEUANGAN PERUSAHAAN

LAPORAN POSISI KEUANGAN Per 31 Desember 2015 dan 2014 (dalam jutaan rupiah)							
A S E T	2015	2014 (Disajikan kembali)	2013 (Disajikan kembali)	LIABILITAS DAN EKUITAS	2015	2014 (Disajikan kembali)	2013 (Disajikan kembali)
I. ASET				I. LIABILITAS			
1 Kas dan Bank	15.821	13.049	8.049	A. Utang			
2 Tagihan Premi				1 Utang Klaim	51.524	46.692	41.534
Penutupan Langsung	20.914	115.278	116.928	2 Utang Reasuransi	8.120	730	3.538
3 Aset Reasuransi	13.052	10.675	9.891	3 Utang Komisi	4.004	1.648	919
4 Tagihan Reasuransi	4.711	3.069	2.727	4 Utang Pajak	2.464	1.427	1.557
5 Tagihan Hasil Investasi	5.500	6.252	8.257	5 Biaya Yang Masih Harus Dibayar	22.195	21.233	17.019
II. INVESTASI				6 Utang Lain	28.006	26.921	33.653
6 Deposito Berjangka & Sertifikat Deposito	269.251	246.092	224.577	7 Jumlah Utang (1 s/d 6)	116.313	98.651	98.220
7 Saham	2.966	4.849	6.692	B. Cadangan Teknis			
8 Obligasi dan MTN	482.941	461.833	481.187	8 Liabilitas Manfaat Polis Masa Depan	1.456.913	1.488.153	1.435.590
9 Surat Berharga yang diterbitkan atau dijamin oleh pemerintah	111.667	104.637	108.917	9 Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	45.392	141.360	137.022
10 Surat Berharga yang diterbitkan atau dijamin oleh BI	-	-	-	10 Estimasi Liabilitas Klaim	13.096	18.694	10.096
11 Unit Penyertaan Reksadana	825.035	873.925	776.312	11 Jumlah Cadangan Teknis (8 s/d 10)	1.515.401	1.648.207	1.582.708
12 Penyertaan Langsung	45.804	52.600	52.913	12 Jumlah Liabilitas (7 + 11)	1.631.714	1.746.858	1.680.928
13 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Investasi	80.828	74.154	70.611	13 Pinjaman Subordinasi	-	-	-
14 Pinjaman Hipotik	5.468	5.166	5.579	II. EKUITAS			
15 Investasi Lain	-	-	-	14 Modal Disetor	192.000	180.000	175.000
16 Jumlah Investasi (6 s/d 15)	1.823.960	1.823.256	1.726.788	15 Agio Saham	-	-	-
17 Pinjaman Polis	348	690	1.003	16 Saldo Laba	134.344	120.538	85.322
18 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk dipakai sendiri	7.044	7.727	8.010	17 Pendapatan Komprehensif Lain Setelah Pajak	(24.558)	(23.466)	(22.560)
19 Perangkat keras komputer	3.370	4.038	3.726	18 Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	-
20 Aset Tetap Lain	7.768	8.221	9.540	19 Jumlah Ekuitas (14 s/d 18)	301.786	277.072	237.762
21 Aset Lain	31.012	31.675	23.771	20 Jumlah Liabilitas dan Ekuitas (12 + 13 + 19)	1.933.500	2.023.930	1.918.690
22 Jumlah Aset (1 s/d 5 + 16 + 17 s/d 21)	1.933.500	2.023.930	1.918.690				

Laporan Posisi Keuangan tersebut diatas termasuk aset dan liabilitas dari produk asuransi yang dikaitkan dengan investasi, dengan perincian sebagai berikut :

Produk Asuransi yang dikaitkan dengan Investasi				
NO	URAIAN	2015	2014 (Disajikan kembali)	2013 (Disajikan kembali)
1	Aset			
	a. Investasi	979.363	993.854	938.416
	b. Bukan Investasi	4.511	5.891	8.677
	Jumlah Aset	983.874	999.745	947.093
2	Liabilitas			
	a. Utang	8.672	3.058	21.557
	b. Cadangan Teknis	975.202	996.687	925.536
	Jumlah Liabilitas	983.874	999.745	947.093
3	Pendapatan Premi	243.236	301.457	400.898
4	Hasil Investasi	24.586	130.047	7.604
5	Klaim dan Manfaat	202.507	270.864	408.838

KOMISARIS DAN DIREKSI	
DEWAN KOMISARIS	
KOMISARIS UTAMA	: M. Zulkifli Abusuki
KOMISARIS	: Tetty L. Gozali, MBA, CFP [®] , AAJ, QWP [™] , ICCSO, AEPP Bustomi Usman
KOMISARIS INDEPENDEN	: Trisnawati Taswin, FLMI, AIRC, AAJ, CPIE, QIP
DIREKSI	
DIREKTUR UTAMA	: Samuel Setiawan
DIREKTUR	: David Soetadi, FSAI, AAJ
DIREKTUR	: Tania Chandra, FLMI, AAJ
DIREKTUR	: Christinawati Hadiman, ANZIIF(Assoc), CIP
DIREKTUR	: Cyprianus Pranoto
DIREKTUR	: Irena Yoga
PEMILIK PERUSAHAAN	
1. PT Equity Development Investment Tbk	55,05%
2. PT Asuransi Dayin Mitra Tbk	17,19%
3. PT Ventura Investasi Prima	14,27%
4. PT Datindo Entrycom	13,49%

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2015 dan 2014 (dalam jutaan rupiah)			
NO	U R A I A N	2015	2014 (Disajikan kembali)
1	PENDAPATAN		
2	Pendapatan Premi	598.781	706.912
3	Premi Reasuransi	(20.413)	(10.965)
4	Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP ¹⁾	98.154	(5.114)
5	Jumlah Pendapatan Premi Neto	676.522	690.833
6	Hasil Investasi	98.817	211.850
7	Imbalan Jasa DPLK/ Jasa Manajemen Lainnya	8.539	7.752
8	Pendapatan Lain	8.018	4.347
9	Jumlah Pendapatan	791.896	914.782
10	BEBAN		
11	Klaim dan Manfaat		
	a. Klaim dan Manfaat Dibayar	544.669	599.603
	b. Klaim Reasuransi	(9.522)	(5.832)
	c. Kenaikan (Penurunan) Liabilitas Manfaat Polis Masa Depan	(31.431)	51.003
	d. Kenaikan (Penurunan) Estimasi Liabilitas Klaim	(5.598)	8.598
12	Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	498.118	653.372
13	Biaya Akuisisi		
	a. Beban Komisi - Tahun Pertama	16.389	14.133
	b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	10.868	9.650
	c. Beban Komisi - Overiding	5.060	5.334
	d. Beban Lainnya	12.684	11.165
14	Jumlah Biaya Akuisisi	45.001	40.282
15	Pemasaran	11.632	10.210
16	Umum dan Administrasi	143.625	122.787
17	Beban (Hasil) Lain	41.148	28.961
18	Jumlah Beban	739.524	855.612
19	LABA SEBELUM PAJAK	52.372	59.170
20	PAJAK PENGHASILAN TAHUN BERJALAN	11.836	12.955
21	LABA SETELAH PAJAK	40.536	46.215
22	PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN SETELAH PAJAK	(1.092)	(906)
23	TOTAL LABA KOMPREHENSIF	39.444	45.309



Penghargaan 2015

Ki-ka : 6 piala Penghargaan Top Agent Award - AAJ tahun 2015. The Best Life Insurance 2015 (Ekuitas Rp200 miliar - Rp500 miliar) versi Majalah Media Asuransi. Sertifikasi ISO 9001:2008 sejak tahun 2010. Juara 1 Kompetisi Inklusi Keuangan (KOINKU) 2015 Kategori Pelaku Usaha Jasa Keuangan – Otoritas Jasa Keuangan.

TINGKAT KESEHATAN KEUANGAN Per 31 Desember 2015 dan 2014 (dalam jutaan rupiah)		
KETERANGAN	2015	2014 (Disajikan kembali)
Pencapaian Tingkat Solvabilitas		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Aset Yang Diperkenankan	890.050	979.705
b. Liabilitas	648.230	739.507
Jumlah Tingkat Solvabilitas	241.820	240.198
B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR) ²⁾		
a. Kegagalan Pengelolaan Aset (schedule A)	63.780	52.965
b. Ketidakseimbangan antara Proyeksi Arus Aset dan Liabilitas (schedule B)	7.131	5.431
c. Ketidakseimbangan antara nilai Aset dan Liabilitas dalam setiap jenis mata uang asing (schedule C)	3.076	2.876
d. Beban Klaim yang Terjadi dan Beban Klaim yang diperkirakan (schedule D)	15.165	22.753
e. Risiko Tingkat Bunga (schedule E)	0	355
f. Risiko Reasuransi (schedule F)	685	122
g. Risiko Operasional (schedule G)	1.399	1.203
h. Risiko Operasional PAYDI (schedule H)	979	994
Jumlah MMBR	92.216	86.699
C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas	149.604	153.499
D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (%) ³⁾	262,23%	277,05%
Informasi Lain		
a. Jumlah Dana Jaminan	76.817	83.055
b. Rasio Likuiditas (%)	295,99%	219,00%
c. Rasio Kecukupan Investasi (%)	142,39%	118,55%
d. Rasio Perimbangan Hasil Investasi dengan Pendapatan Premi Neto	17,13%	21,01%
e. Rasio Beban (Klaim, Usaha dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	119,65%	124,64%

Keterangan

- CAPYBMP = Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan
- MMBR = Modal Minimum Berbasis Risiko adalah suatu jumlah minimum tingkat solvabilitas yang ditetapkan, yaitu dana yang dibutuhkan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul sebagai akibat dari deviasi dalam pengelolaan aset dan liabilitas.
- Sesuai dengan Pasal 2 Peraturan Menteri Keuangan Nomor 53/PMK.010/2012 tentang Kesehatan Keuangan Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi, target tingkat solvabilitas paling rendah 120% dari modal minimum berbasis risiko.
- Tingkat kesehatan keuangan merupakan tingkat kesehatan keuangan dengan prinsip konvensional.

Catatan :

- Laporan posisi keuangan dan laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain disajikan sesuai dengan Peraturan Surat Edaran OJK No. 2/SE.OJK.05/2013, dimana angka-angkanya bersumber dari informasi keuangan tambahan dalam laporan keuangan konsolidasian PT Equity Life Indonesia ("Perusahaan") dan entitas anaknya tanggal 31 Desember 2015 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, yang disusun oleh manajemen Perusahaan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia, yang telah diaudit oleh Purwantono, Sungkoro & Surja ("PSS"), firma anggota Ernst & Young Global Limited, auditor independen, berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia, dengan opini audit tanpa modifikasi, sebagaimana tercantum dalam laporannya tanggal 29 Maret 2016 yang tidak termasuk dalam publikasi ini.
- Cadangan Teknis tahun 2015 dan 2014 dihitung oleh Aktuaris Perusahaan David Soetadi, FSAI.
- Angka (nilai) yang disajikan pada Laporan Posisi Keuangan (Neraca) dan Laporan Laba Rugi Komprehensif diakui dan diukur berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan (SAK) di Indonesia.
- Kurs pada tanggal 31 Desember 2015, 1 US\$ = Rp 13.795
- Kurs pada tanggal 31 Desember 2014, 1 US\$ = Rp 12.440

Jakarta, 28 April 2016

DIREKSI
PT Equity Life Indonesia