

## Laporan Keuangan

Per 31 Desember 2014 dan 2013

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) PER 31 DESEMBER 2014 dan 2013 (dalam juta rupiah)					
A S E T	2014	2013	LIABILITAS DAN EKUITAS	2014	2013
<b>I. INVESTASI</b>			<b>I. LIABILITAS</b>		
1 Deposito Beraneka & Sertifikat Deposito	98.500	50.500	<b>A. Utang</b>		
2 Saham	-	-	1 Utang Klaim	152	44
3 Obligasi dan MTN	10.726	11.526	2 Utang Reasuransi	2.697	1.383
4 Surat Berharga yang Diterbitkan atau Dijamin oleh Pemerintah	38.983	23.285	3 Utang Komisi	10.805	4.997
5 Surat Berharga yang Diterbitkan atau Dijamin oleh BI	-	-	4 Utang Pajak	2.079	1.843
6 Unit Penyertaan Reksadana	95.336	33.932	5 Biaya yang Masih Harus Dibayar	23.867	14.819
7 Penyertaan Langsung	20	20	6 Utang Lain	19.107	32.990
8 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Investasi	-	-	<b>7 Jumlah Utang (1 s.d. 6)</b>	<b>58.707</b>	<b>56.076</b>
9 Pinjaman Hipotik	-	-	<b>B. Cadangan Teknis</b>		
10 Pinjaman Polis	-	-	8 Cadangan Premi (Kewajiban Manfaat Polis Masa Depan)	94.598	33.666
11 Investasi Lain	-	-	9 Cadangan atas Premi yang Belum Merupakan Pendapatan	-	-
<b>12 Jumlah Investasi (1 s.d. 11)</b>	<b>243.565</b>	<b>119.263</b>	10 Cadangan Klaim (Estimasi Kewajiban Klaim)	6.671	4.928
<b>II. BUKAN INVESTASI</b>			<b>11 Jumlah Cadangan Teknis (8 s.d. 10)</b>	<b>101.269</b>	<b>38.594</b>
13 Kas dan Bank	2.743	1.775	<b>12 Jumlah Liabilitas (7 + 11)</b>	<b>159.976</b>	<b>94.670</b>
14 Tagihan Premi Penutupan Langsung	8.463	4.126	13 Pinjaman Subordinasi	-	-
15 Tagihan Reasuransi	4.113	1.028	<b>II. EKUITAS</b>		
16 Tagihan Hasil Investasi	774	389	14 Modal Diotor	562.500	322.500
17 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Dipakai Sendiri	-	-	15 Aqto Saham	-	-
18 Aset Tetap	16.850	10.932	16 Saldo Laba	(477.766)	(286.352)
19 Aset Lain	87.102	81.016	17 Pendapatan Komprehensif Lain Setelah Pajak	(1.100)	(2.289)
<b>20 Jumlah Bukan Investasi (13 s.d. 19)</b>	<b>120.045</b>	<b>99.266</b>	18 Komponen Ekuitas Lainnya	120.000	90.000
			<b>19 Jumlah Ekuitas (14 s.d. 18)</b>	<b>203.634</b>	<b>123.859</b>
			<b>20 Jumlah Liabilitas dan Ekuitas (12 + 13 + 19)</b>	<b>363.610</b>	<b>218.529</b>
<b>21 Jumlah Aset (12 + 20)</b>	<b>363.610</b>	<b>218.529</b>			

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

Produk Asuransi yang Dikaitkan dengan Investasi (dalam juta rupiah)			
No	URAIAN	2014	2013
1	Aset		
a	Investasi	93.629	32.583
b	Bukan Investasi	-	-
	Jumlah Aset	93.629	32.583
2	Liabilitas		
a	Utang	-	-
b	Cadangan Teknis	93.629	32.583
	Jumlah Liabilitas	93.629	32.583
3	Pendapatan Premi	66.520	33.034
4	Hasil Investasi	11.957	(2.161)
5	Klaim dan Manfaat	17.431	1.544

KOMISARIS DAN DIREKSI		
<b>DEWAN KOMISARIS</b>		
Presiden Komisaris	:	Wong Budi Setiawan
Komisaris	:	Philip Wallace Smith
Komisaris	:	Georgina Farrell*)
Komisaris Independen	:	Lucyanna Pandjaitan
<b>DIREKSI</b>		
Presiden Direktur	:	Oemin Handaianto
Direktur	:	Ramon Santos Fernandez**)
Direktur	:	Hoshang Adi Madon
<b>PEMILIK PERUSAHAAN</b>		
1. Zurich Insurance Company Ltd		80.00%
2. PT.Mayapada Prasetya Prakarsa		20.00%

\*) Georgina Farrell telah mengundurkan diri sebagaimana dinyatakan dalam Akta No. 24 tanggal 16 Januari 2015 yang dibuat dihadapan Arjanti Artisari,S.H., MKn.  
 \*\*) Ramon Santos Fernandez telah mengundurkan diri sebagaimana dinyatakan dalam Akta No. 57 tanggal 28 Januari 2015 yang dibuat dihadapan Arjanti Artisari,S.H., MKn.

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2014 dan 2013 (dalam juta rupiah)			
No.	U R A I A N	2014	2013
1	<b>PENDAPATAN</b>		
2	Pendapatan Premi	162.170	84.837
3	Premi Reasuransi	(7.857)	(6.245)
4	<b>Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP</b>		
a.	CAPYBMP Tahun/Triwulan Lalu	-	368
b.	CAPYBMP Tahun/Triwulan Berjalan	154.313	78.960
5	<b>Jumlah Pendapatan Premi Netto</b>	<b>174.326</b>	<b>82.960</b>
6	Hasil Investasi	17.468	3.299
7	Imbalan Jasa DPLK/ Jasa Manajemen Lainnya	-	-
8	Pendapatan Lain	381	532
9	<b>Jumlah Pendapatan</b>	<b>172.162</b>	<b>82.791</b>
10	<b>BEBAN</b>		
11	<b>Klaim dan Manfaat</b>		
a.	Klaim dan Manfaat Dibayar	25.143	3.365
b.	Klaim Reasuransi	(3.703)	(462)
c.	Kenaikan (Penurunan) KMPMD		
c.1.	KMPMD Tahun/Triwulan Berjalan	93.417	32.971
c.2.	KMPMD Tahun/Triwulan Lalu	(32.971)	(4.326)
d.	Kenaikan (Penurunan) EKK		
d.1.	EKK Tahun/Triwulan Berjalan	6.671	4.928
d.2.	EKK Tahun/Triwulan Lalu	(4.928)	(836)
12	<b>Jumlah Beban Klaim dan Manfaat</b>	<b>83.629</b>	<b>35.640</b>
13	<b>Biaya Akuisisi</b>		
a.	Beban Komisi - Tahun Pertama	37.872	26.527
b.	Beban Komisi - Tahun Lanjutan	5.253	-
c.	Beban Komisi - <i>Overriding</i>	12.647	7.746
d.	Beban Lainnya	69.273	33.998
14	<b>Jumlah Biaya Akuisisi</b>	<b>125.045</b>	<b>68.271</b>
15	<b>Pemasaran</b>	6.207	4.303
16	<b>Umum dan Administrasi</b>	165.761	91.451
17	<b>(Hasil)/Beban Lain</b>	(204)	(313)
18	<b>Jumlah Beban</b>	<b>380.438</b>	<b>199.352</b>
19	<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	<b>(208.276)</b>	<b>(116.561)</b>
20	<b>PAJAK PENGHASILAN</b>	17.355	(19.489)
21	<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	<b>(190.921)</b>	<b>(136.050)</b>
22	<b>PENDAPATAN (BEBAN) KOMPREHENSIF LAIN</b>		
		695	(1.601)
23	<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF</b>	<b>(190.226)</b>	<b>(137.651)</b>

Jakarta, 29 April 2015  
**S E & O**

**Direksi**  
**PT ZURICH TOPAS LIFE**

TINGKAT KESEHATAN KEUANGAN PER 31 DESEMBER 2014 dan 2013 (dalam juta rupiah)		
Keterangan	2014	2013
<b>Pencapaian Tingkat Solvabilitas</b>		
<b>A. Tingkat Solvabilitas</b>		
a. Aset yang Diperkenankan	163.250	93.638
b. Liabilitas	66.347	43.586
Jumlah Tingkat Solvabilitas	96.903	50.052
<b>B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR) <sup>a)</sup></b>		
a. Kegagalan Penyelesaian Aset (Schedule A)	2.200	878
b. Ketidakseimbangan antara Proyeksi Arus Aset dan Liabilitas (Schedule B)	28	21
c. Ketidakseimbangan antara Nilai Aset dan Liabilitas dalam Setiap Jenis Mata Uang Asing (Schedule C)	937	-
d. Beban Klaim yang Terjadi dan Beban Klaim yang Diperkirakan (Schedule D)	124	119
e. Risiko Tingkat Bunga (Schedule E)	-	-
f. Risiko Reasuransi (Schedule F)	34	20
g. Risiko Operasional (Schedule G)	1.638	891
h. Risiko Operasional PAYDI (Schedule H)	94	32
Jumlah MMBR	5.055	1.961
<b>C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas</b>	<b>91.848</b>	<b>48.091</b>
<b>D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (%) <sup>a)</sup></b>	<b>1917%</b>	<b>2552%</b>
<b>Informasi Lain</b>		
a. Jumlah Dana Jaminan	20.000	15.000
b. Rasio Likuiditas (%)	255%	221%
c. Rasio Kekucupan Investasi (%)	1331%	1042%
d. Rasio Perimbangan Hasil Investasi dengan Pendapatan Premi Neto	8%	12%
e. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	268%	294%

### Keterangan:

- 1) Penyajian Laporan Posisi Keuangan (Neraca) dan Laporan Laba Rugi Komprehensif disesuaikan dengan ketentuan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan yang berlaku umum.
- 2) Tingkat kesehatan keuangan merupakan tingkat kesehatan keuangan dengan prinsip konvensional.
- 3) MMBR = Modal Minimum Berbasis Risiko adalah suatu jumlah minimum tingkat solvabilitas yang ditetapkan, yaitu dana yang dibutuhkan untuk menanganisasi risiko kerugian yang mungkin timbul sebagai akibat dari deviasi dalam pengelolaan aset dan liabilitas.
- 4) Sesuai dengan Pasal 2 Peraturan Menteri Keuangan Nomor 53/PMK.010/2012 tentang Kesehatan Keuangan Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi, rasio pencapaian tingkat solvabilitas sekurang-kurangnya adalah 120% dari modal minimum berbasis risiko.

### Catatan :

- a) Laporan Posisi Keuangan (Neraca) dan Laporan Laba Rugi Komprehensif di atas disajikan dengan beberapa penyesuaian untuk memenuhi ketentuan dan Peraturan yang berlaku tentang Bentuk dan Susunan Laporan Usaha Perasuransian serta Bentuk dan Susunan Penguasaan Laporan Keuangan Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi sebagaimana diatur dalam Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 2/SEOJK.05/2013 Tanggal 27 Agustus 2013.
- b) Rincian produk asuransi yang dikaitkan dengan investasi yang disajikan dalam penneunuman ini hanya untuk produk asuransi yang dikaitkan dengan investasi dari usaha asuransi dengan prinsip konvensional.
- c) Laporan Posisi Keuangan (Neraca) dan Laporan Laba Rugi Komprehensif pada tanggal dan untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2014 dan 2013 di atas, diambil dari Laporan Keuangan pada tanggal dan untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2014 dan 2013 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Tanudiredia, Wibisana, Rintis & Rekan (anggota jaringan global PwC) yang laporannya tertanggal 29 April 2015 menyatakan pendapat "Wajar Tanpa Pengecualian".
- d) Cadangan Teknis per 31 Desember 2014 dan 2013 dihitung oleh Aktuaris Perusahaan Fransisca M. Roeswita, FSAI - No. Register PAI 9810124.
- e) Aneka nilai yang disajikan pada Laporan Posisi Keuangan (Neraca) dan Laporan Laba Rugi Komprehensif berdasarkan SAK (Audit Report).
- f) Kurs pada tanggal 31 Desember 2014, 1 US \$ : Rp 12.440
- g) Kurs pada tanggal 31 Desember 2013, 1 US \$ : Rp 12.189