

LAPORAN KEUANGAN

Per 31 Desember 2016 dan 2015

PT Zurich Topas Life

Mayapada Tower II Lt. 5

Jl. Jend Sudirman Kav.27

Jakarta 12920, Indonesia

Customer Care : 1500-ZUR (987)

Email : customercare.indo@zurich.com

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) PER 31 DESEMBER 2016 dan 2015 (dalam jutaan rupiah)					
ASET	2016	2015	LIABILITAS DAN EKUITAS	2016	2015
I. ASET			II. LIABILITAS		
A. Investasi			A. Utang		
1. Deposito Berjangka dan Sertifikat Deposito	18.500	27.500	1. Utang Klaim	1.075	316
2. Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi	38.469	7.747	2. Utang Reasuransi	3.174	3.582
3. Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	106.308	99.942	3. Utang Komisi	11.386	10.125
4. Reksa Dana	264.160	143.648	4. Utang Pajak	2.401	3.324
5. Penyertaan Langsung	20	20	5. Biaya yang Masih Harus Dibayar	62.807	44.983
6. Jumlah Investasi (1 sd. 6)	427.457	278.857	6. Utang Lain	35.171	26.525
			7. Jumlah Utang (1 sd. 6)	116.014	88.855
B. Bukan Investasi			B. Cadangan Teknis		
7. Kas dan Bank	4.819	6.291	8. Cadangan Premi	266.093	143.712
8. Tagihan Premi Penutupan Langsung	11.933	9.371	9. Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	8	-
9. Tagihan Reasuransi	13.546	5.466	10. Cadangan Klaim	20.798	16.613
10. Tagihan Hasil Investasi	1.564	1.765	11. Jumlah Cadangan Teknis (8 sd. 10)	286.899	160.325
11. Aset Tetap Lain	13.076	13.464			
12. Aset Lain	74.227	68.947	12. Jumlah Liabilitas (7 + 11)	402.913	249.180
13. Jumlah Bukan Investasi (7 sd. 12)	119.165	105.304			
			III. EKUITAS		
14. Jumlah Aset (6 + 13)	546.622	384.161	14. Modal Disetor	872.500	712.500
			15. Agio Saham	-	-
			16. Saldo Laba	(983.333)	(731.987)
			17. Pendapatan Komprehensif Lain Setelah Pajak	(5.458)	(5.532)
			18. Komponen Ekuitas Lainnya	260.000	160.000
			19. Jumlah Ekuitas (14 sd. 18)	143.709	134.981
			20. Jumlah Liabilitas dan Ekuitas (12 + 13 + 19)	546.622	384.161

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 jutaan rupiah)				
No	URAIAN	2016	2015	
1	Aset			
	a. Investasi	264.059	142.086	
	b. Bukan Investasi	-	-	
	Jumlah Aset	264.059	142.086	
2	Liabilitas			
	a. Utang	-	-	
	b. Cadangan Teknis	264.059	142.086	
	Jumlah Liabilitas	264.059	142.086	
3	Pendapatan Premi	169.759	97.149	
4	Hasil Investasi	20.937	(2.722)	
5	Klaim dan Manfaat	68.723	45.970	

KOMISARIS DAN DIREKSI	
DEWAN KOMISARIS	
Presiden Komisaris	: Yuliana*
Komisaris	: Philip Wallace Smith
Komisaris Independen	: Lucyanna Pandjaitan
Komisaris Independen	: Harry Sasongko
DEWAN DIREKSI	
Presiden Direktur	: Peter Georg Fritz Huber
Direktur	: Hoshang Adi Madon
Direktur	: Kurniawan Chinan
Direktur	: Lilis Samsudin**
PEMILIK PERUSAHAAN	
1. Zurich Insurance Company Ltd	83,67%
2. PT. Mayapada Prasetya Prakarsa	16,33%

*) efektif sejak tanggal 11 Januari 2016
**) efektif sejak tanggal 29 Februari 2016

Catatan :

- 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 Pengumuman Laporan Keuangan Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi sebagaimana diatur dalam Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 2/SEOJK.05/2013 Tanggal 27 Agustus 2013.
- 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.
- Laporan Posisi Keuangan (Neraca) dan Laporan Laba Rugi Komprehensif pada tanggal dan untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2016 dan 2015 di atas, diambil dari Laporan Keuangan pada tanggal dan untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2016 dan 2015 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan - a member of the PricewaterhouseCoopers network of firms yang laporannya tertanggal 28 April 2017 dan 19 April 2016 dengan opini "Tanpa Modifikasi" (dahulu "Wajar Tanpa Pengecualian"). Laporan Posisi Keuangan dan Laporan Laba Rugi Komprehensif di atas disajikan dengan beberapa penyesuaian untuk memenuhi Ketentuan dan Peraturan yang berlaku tentang Bentuk dan Susunan Laporan Keuangan serta Bentuk dan Susunan Pengumuman Ringkasan Laporan Keuangan Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi.
- Cadangan Teknis per 31 Desember 2016 dihitung oleh Aktuaris Perusahaan "Dheni Triadi Sudewo, FSAI - No. Register PAI 2016102558; No. Izin Aktuaris Publik Act-1.17.00061", Cadangan Teknis per 31 Desember 2015 dihitung oleh Aktuaris Perusahaan "Francisca M. Roeswita, FSAI - No. Register PAI 9810124".
- Angka (nilai) yang disajikan pada Laporan Posisi Keuangan (Neraca) dan Laporan Laba Rugi Komprehensif berdasarkan SAK (Audit Report).
- Kurs pada tanggal 31 Desember 2016, 1 US \$: Rp 13.436
Kurs pada tanggal 31 Desember 2015, 1 US \$: Rp 13.795
- PT Zurich Topas Life terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan.

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2016 dan 2015 (dalam jutaan rupiah)				
No	URAIAN	2016	2015	
	I. PENDAPATAN			
1	Pendapatan Premi	344.552	225.608	
2	Premi Reasuransi	(13.916)	(11.125)	
3	Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP ³⁾	(8)	-	
4	Jumlah Pendapatan Premi Neto (1 sd. 3)	330.628	214.483	
5	Hasil Investasi	31.036	6.447	
6	Pendapatan Lain	1.232	764	
7	Jumlah Pendapatan (4 sd. 6)	362.896	221.694	
	II. BEBAN			
	Klaim dan Manfaat			
a.	Klaim dan Manfaat Dibayar	95.031	64.782	
b.	Klaim Reasuransi	(11.038)	(8.192)	
c.	Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi	115.658	46.995	
d.	Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	4.185	9.941	
8	Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	203.836	113.526	
	Biaya Akuisisi			
a.	Beban Komisi - Tahun Pertama	51.333	42.462	
b.	Beban Komisi - Tahun Lanjutan	15.779	13.985	
c.	Beban Komisi - <i>Overriding</i>	15.488	15.162	
d.	Beban Lainnya	83.132	80.155	
9	Jumlah Biaya Akuisisi	165.732	151.764	
10	Beban Pemasaran	18.168	7.539	
11	Beban Umum dan Administrasi	229.704	207.275	
12	(Hasil)/ Beban Lain	(2.894)	(3.486)	
13	Jumlah Beban (8 sd. 12)	614.546	476.618	
14	LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK (7-13)	(251.650)	(254.924)	
15	PAJAK PENGHASILAN	76	176	
16	LABA SETELAH PAJAK	(251.574)	(254.748)	
17	PENDAPATAN (BEBAN) KOMPREHENSIF LAIN SETELAH PAJAK	302	(3.904)	
18	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF	(251.272)	(258.652)	

TINGKAT KESEHATAN KEUANGAN PER 31 DESEMBER 2016 dan 2015 (dalam jutaan rupiah)		
KETERANGAN	2016	2015
Pencapaian Tingkat Solvabilitas		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Aset yang Diperkenankan	192.127	156.851
b. Liabilitas	138.854	107.094
Jumlah Tingkat Solvabilitas	53.273	49.757
B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR) ³⁾		
a. Kegagalan Pengelolaan Aset (Schedule A)	2.136	1.839
b. Ketidakseimbangan antara Proyeksi Arus Aset dan Liabilitas (Schedule B)	167	64
c. Ketidakseimbangan antara Nilai Aset dan Liabilitas dalam Setiap Jenis Mata Uang Asing (Schedule C)	532	1.884
d. Beban Klaim yang Terjadi dan Beban Klaim yang Diperkirakan (Schedule D)	227	1.209
e. Risiko Tingkat Bunga (Schedule E)	-	-
f. Risiko Reasuransi (Schedule F)	283	116
g. Risiko Operasional (Schedule G)	2.256	2.045
h. Risiko Operasional PAYDI (Schedule H)	264	142
Jumlah MMBR	5.865	7.299
C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas	47.408	42.458
D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (%) ⁴⁾	908%	682%
Informasi Lain		
a. Jumlah Dana Jaminan	20.000	20.000
b. Rasio Likuiditas (%)	145%	152%
c. Rasio Kecukupan Investasi (%)	715%	596%
d. Rasio Perimbangan Hasil Investasi dengan Pendapatan Premi Neto	8%	9%
e. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	217%	263%

Jakarta, 28 April 2017

S.E & O

Direksi

PT ZURICH TOPAS LIFE

fb.com/ZurichID

@ZurichIndonesia

@ZurichID

www.zurich.co.id

PT Zurich Topas Life terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan.

ZURICH INSURANCE.
FOR THOSE WHO TRULY LOVE.

