

PT Tokio Marine Life Insurance Indonesia

LAPORAN KEUANGAN

per 31 Desember 2014 dan 2013



LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) ⁵⁾ PER 31 DESEMBER 2014 DAN 2013 (dalam jutaan rupiah)					
ASET	2014	2013	LIABILITAS DAN EKUITAS	2014	2013
Investasi			Liabilitas		
Deposito Berjangka dan Sertifikat Deposito Saham	609.064	201.950	Utang Klaim	6.609	3.372
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	27.668	23.075	Utang Reasuransi	3.658	532
Reksa Dana	35.476	33.849	Utang Komisi	1.817	4.663
Penyertaan Langsung	73.651	26.908	Utang Pajak	1.274	2.433
	747	-	Biaya yang Masih Harus Dibayar	28.828	24.347
Jumlah Investasi	746.606	285.782	Utang Lain	15.860	23.351
			Cadangan Premi	140.370	94.259
Bukan Investasi			Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	3.854	2.217
Kas dan Bank	18.591	4.042	Cadangan Klaim	2.318	1.205
Tagihan Premi Penutupan Langsung	1.418	1.028	Dana Tabarru'	4.256	3.847
Tagihan Reasuransi	4.242	787	Jumlah Liabilitas	208.844	160.225
Pinjaman Polis	5.081	785	Ekuitas		
Aset Tetap Lain	1.621	1.929	Modal Disetor	1.117.239	517.240
Aset Lain	26.580	36.400	Saldo Laba	(455.888)	(298.807)
	64.278	44.948	Komponen Ekuitas Lainnya	(1.778)	(2.957)
Jumlah Bukan Investasi	121.811	89.919	Jumlah Ekuitas	659.573	215.476
JUMLAH ASET	868.417	375.701	JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS	868.417	375.701

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) KONVENSIONAL PER 31 DESEMBER 2014 DAN 2013 (dalam jutaan rupiah)					
ASET	2014	2013	LIABILITAS DAN EKUITAS	2014	2013
Investasi			Liabilitas		
Deposito Berjangka dan Sertifikat Deposito Saham	571.474	164.674	Utang Klaim	6.364	3.317
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	19.571	16.464	Utang Reasuransi	3.505	385
Reksa Dana	35.079	33.483	Utang Komisi	1.817	4.663
Penyertaan Langsung	73.651	26.908	Utang Pajak	1.236	2.323
	747	-	Biaya yang Masih Harus Dibayar	29.213	31.838
Jumlah Investasi	700.522	241.529	Utang Lain	29.054	12.779
			Cadangan Premi	129.281	84.262
Bukan Investasi			Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	3.618	2.037
Kas dan Bank	16.349	2.873	Cadangan Klaim	2.257	1.184
Tagihan Premi Penutupan Langsung	1.228	711	Jumlah Liabilitas	206.245	142.788
Tagihan Reasuransi	4.242	787	Ekuitas		
Pinjaman Polis	5.008	737	Modal Disetor	1.029.239	439.239
Aset Tetap Lain	1.621	1.929	Saldo Laba	(397.587)	(249.257)
Aset Lain	26.361	35.807	Komponen Ekuitas Lainnya	(1.778)	(2.957)
	80.788	45.440	Jumlah Ekuitas	629.874	187.025
Jumlah Bukan Investasi	135.597	88.284	JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS	836.119	329.813
JUMLAH ASET	836.119	329.813			

Neraca tersebut termasuk kekayaan dan kewajiban dari produk asuransi yang dikaitkan dengan investasi, dengan perincian sbb:

Produk Asuransi Yang Dikaitkan Dengan Investasi			
URAIAN	2014	2013	
Aset			
a. Investasi	93.969	42.198	
b. Bukan Investasi	10.556	4.135	
Jumlah Aset	104.525	46.333	
Liabilitas			
a. Utang	6.668	33	
b. Cadangan Teknis	97.857	46.300	
Jumlah Liabilitas	104.525	46.333	
Pendapatan Premi	49.589	34.885	
Hasil Investasi	13.742	(2.020)	
Klaim dan Manfaat	7.861	2.877	

KOMISARIS DAN DIREKSI	
DEWAN KOMISARIS	
KOMISARIS UTAMA	: Hideyuki Ishii
KOMISARIS	: Futoshi Nishizawa
KOMISARIS	: Abdul Wahab Ismed
KOMISARIS INDEPENDEN	: Suryani Sidik Faizal Motik
DEWAN DIREKSI	
DIREKTUR UTAMA	: David John Beynon
WAKIL DIREKTUR UTAMA	: Edy Purwanto
DIREKTUR	: Takayuki Nakazato
DIREKTUR	: Fachrizal Octavianus
PEMILIK PERUSAHAAN	
1. Tokio Marine & Nichido Fire Insurance Co., Ltd	96,20%
2. PT. Multi Artha Aman	3,80%

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF ⁵⁾ UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2014 DAN 2013 (dalam jutaan rupiah)			
URAIAN	2014	2013	
PENDAPATAN			
Pendapatan Premi	80.234	53.634	
Premi Reasuransi	(5.297)	(904)	
Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	(1.581)	(1.403)	
Jumlah Pendapatan Premi Neto	73.356	51.327	
Hasil Investasi	57.946	13.235	
Pendapatan Lain	2.646	530	
JUMLAH PENDAPATAN	133.948	65.092	
BEBAN			
Klaim dan Manfaat Dibayar	24.235	15.764	
Klaim Reasuransi	(3.544)	(588)	
Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi	45.347	11.351	
Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	972	562	
Beban Komisi	10.127	6.262	
Biaya Akuisisi Lainnya	15.935	12.810	
Beban Pemasaran	38.707	27.265	
Beban Umum dan Administrasi	151.815	115.899	
Beban (Hasil) Lain	(1.016)	4.512	
JUMLAH BEBAN	282.578	193.837	
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	(148.630)	(128.745)	
Pajak Penghasilan	(8.451)	(2.968)	
LABA (RUGI) SETELAH PAJAK	(157.081)	(131.713)	
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	1.179	(4.623)	
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF	(155.902)	(136.336)	

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF KONVENSIONAL UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2014 DAN 2013 (dalam jutaan rupiah)			
URAIAN	2014	2013	
PENDAPATAN			
Pendapatan Premi	77.057	51.409	
Premi Reasuransi	(5.317)	(904)	
Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	(1.581)	(1.403)	
Hasil Investasi	52.912	9.380	
Pendapatan Lain	5.928	1.548	
JUMLAH PENDAPATAN	128.999	60.030	
BEBAN			
Klaim dan Manfaat Dibayar	21.403	12.022	
Klaim Reasuransi	(3.544)	(588)	
Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi	44.272	13.221	
Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	972	562	
Beban Komisi	9.782	5.925	
Biaya Akuisisi Lainnya	27.641	20.992	
Beban Pemasaran	25.682	19.051	
Beban Umum dan Administrasi	140.997	91.308	
Beban (Hasil) Lain	2.468	5.443	
JUMLAH BEBAN	269.673	167.938	
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	(140.674)	(107.906)	
Pajak Penghasilan	(7.655)	(2.044)	
LABA (RUGI) SETELAH PAJAK	(148.330)	(109.950)	
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	1.179	(4.605)	
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF	(147.151)	(114.555)	

Jakarta, 28 April 2015

Direksi,

PT TOKIO MARINE LIFE INSURANCE INDONESIA

David John Beynon
Direktur Utama

Edy Purwanto
Wakil Direktur Utama

TINGKAT KESEHATAN KEUANGAN PER 31 DESEMBER 2014 DAN 2013 (dalam jutaan rupiah)

KETERANGAN	2014	2013
Pencapaian Tingkat Solvabilitas		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Aset Yang Diperkenankan	624.775	204.224
b. Kewajiban	101.720	96.456
Jumlah Tingkat Solvabilitas	523.055	107.768
B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR) ^{a)}		
a. Kegagalan Pengelolaan Aset (Schedule A)	7.108	1.753
b. Ketidakseimbangan antara Proyeksi Arus Aset dan Liabilitas (Schedule B)	-	-
c. Ketidakseimbangan antara Nilai Aset dan Liabilitas dalam Setiap Jenis Mata Uang Asing (Schedule C)	1.535	2.556
d. Beban Klaim yang Terjadi dan Beban Klaim yang Diperkirakan (Schedule D)	2.797	2.962
e. Risiko Tingkat Bunga (Schedule E)	-	-
f. Risiko Reasuransi (Schedule F)	39	17
g. Risiko Operasional (Schedule G)	1.360	875
h. Risiko Operasional PAYDI (Schedule H)	94	42
Jumlah MMBR	12.933	8.205
C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas	510.122	99.563
D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (%) ^{d)}	4.044,27%	1.313,39%
Informasi Lain		
a. Jumlah Dana Jaminan	20.000	14.000
b. Rasio Likuiditas (%)	1.010%	312%
c. Rasio Kecukupan Investasi (%)	1.508%	454%
d. Rasio Perimbangan Hasil Investasi dengan Pendapatan Premi Neto	190%	80%
f. Rasio Beban (Klaim Usaha dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	905%	872%

Keterangan:

- Penyajian Laporan Posisi Keuangan (Neraca) dan Laporan Laba Rugi Komprehensif disesuaikan dengan ketentuan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan yang berlaku umum dan SEOJK No. 2/SEOJK.05/2013.
- Tingkat kesehatan keuangan merupakan tingkat kesehatan keuangan dengan prinsip konvensional.
- 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 solvabilitas paling rendah 120% dari modal minimum berbasis risiko.
- Merupakan Laporan Keuangan gabungan konvensional dan unit syariah.

Catatan:

- Laporan posisi keuangan dan laporan laba rugi komprehensif disajikan sesuai dengan Peraturan Surat Edaran OJK No. 2/SEOJK.05/2013 mengenai "Bentuk dan Susunan Laporan Keuangan Serta Bentuk dan Susunan Pengumuman Ringkasan Laporan Keuangan Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi" dimana angka-angkanya bersumber dari laporan keuangan PT Tokio Marine Life Insurance Indonesia ("Perusahaan") tanggal 31 Desember 2014 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, Suherman & Surja ("PSS"), firma anggota Ernst & Young Global Limited, auditor independen, berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia, dengan opini tanpa modifikasi, sebagaimana tercantum dalam laporannya tanggal 27 Maret 2015 yang tidak termasuk dalam publikasi ini. Informasi keuangan dalam publikasi ini tidak mencakup laporan perubahan ekuitas, laporan arus kas dan catatan atas laporan keuangan.
- Cadangan Teknis dihitung oleh Aktuaris "Neneng Sumiati, FSAL, AAU" Nomor Register PAI 200910715".
- Angka (nilai) yang disajikan pada Laporan Posisi Keuangan (Neraca) dan Laporan Laba Rugi Komprehensif diukur dan diukur berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan (SAK) di Indonesia.
- Kurs pada tanggal 31 Desember 2014, 1 US \$: Rp12.440
- Kurs pada tanggal 31 Desember 2013, 1 US \$: Rp12.189