

PT AJ Adisarana Wanaartha (WanaArtha Life)

GRHA WANAARTHA

Jl. Mampang Raya No.76, Jakarta 12790

Telp: (+62 21) 798 5179 (hunting), Fax: (+62 21) 798 5180

LAPORAN KEUANGAN

Per 31 Desember 2015 dan 2014

LAPORAN POSISI KEUANGAN

Per 31 Desember 2015 dan 2014
(dalam juta rupiah)

ASET	2015	2014*
I. INVESTASI		
1. Deposito Berjangka & Sertifikat Deposito	945.573	299.854
2. Saham	1.371.037	823.811
3. Obligasi dan MTN	582.341	569.181
4. Surat Berharga yang diterbitkan Pemerintah	23.941	24.816
5. Surat Berharga yang diterbitkan BI	-	-
6. Unit Penyertaan Reksadana	356.532	327.766
7. Penyertaan Langsung	-	-
8. Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Investasi	10.405	10.405
9. Pinjaman Hipotik	-	-
10. Pinjaman Polis	-	-
11. Investasi Lain	-	-
12. Jumlah Investasi (1 s/d 11)	3.289.829	2.055.833
II. BUKAN INVESTASI		
13. Kas dan Bank	116.099	215.581
14. Tagihan Premi Penutupan Langsung	981	34
15. Tagihan Reasuransi	900	738
16. Tagihan Hasil Investasi	22.850	137.831
17. Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk dipakai sendiri	5.721	6.026
18. Aset Tetap Lain	4.535	6.921
19. Aset Lain	91.009	128.343
20. Jumlah Bukan Investasi (13 s/d 20)	242.095	495.474
21. Jumlah Aset (12 + 21)	3.531.924	2.551.307

LIABILITAS DAN EKUITAS	2015	2014*
I. LIABILITAS		
A. UTANG		
1. Utang Klaim	487	40
2. Utang Reasuransi	1.665	188
3. Utang Komisi	-	-
4. Utang Pajak	3.425	3.727
5. Biaya Yang Masih Harus Dibayar	165	151
6. Utang Lain	83.459	14.498
7. Jumlah Utang (1 s/d 6)	89.201	18.604
B. CADANGAN TEKNIS		
8. Cadangan Premi (Kewajiban Manfaat Polis Masa Depan)	2.249.770	1.446.564
9. Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	24.048	13.009
10. Cadangan Klaim (Estimasi Kewajiban Klaim)	4.493	8.058
11. Jumlah Cadangan Teknis (8 s/d 10)	2.278.311	1.467.631
12. Jumlah Liabilitas (7 + 11)	2.367.512	1.486.235
13. Pinjaman Subordinasi	535.137	535.137
C. EKUITAS		
14. Modal Disetor	101.795	101.795
15. Agio Saham	-	-
16. Saldo Laba	530.829	430.618
17. Pendapatan Komprehensif Lain Setelah Pajak	(3.348)	(2.478)
18. Komponen Ekuitas Lainnya	-	-
19. Jumlah Ekuitas (14 s/d 18)	629.275	529.935
20. Jumlah Liabilitas dan Ekuitas (12 + 13 + 19)	3.531.924	2.551.307

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2015 dan 2014
(dalam juta rupiah)

NO	URAIAN	2015	2014*
1. PENDAPATAN			
2. Pendapatan Premi	5.365.495	3.236.445	
3. Premi Reasuransi	(9.781)	(4.695)	
4. Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP ¹⁾	(11.038)	(6.001)	
5. Jumlah Pendapatan Premi Netto	5.344.676	3.225.749	
6. Hasil Investasi	139.019	(27.109)	
7. Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya	-	-	
8. Pendapatan Lain	1.081	501	
9. Jumlah Pendapatan	5.484.776	3.199.141	
10. BEBAN			
11. Klaim dan Manfaat			
a. Klaim dan Manfaat Dibayar	4.088.957	3.148.124	
b. Klaim Reasuransi	(3.423)	(1.161)	
c. Kenaikan (Penurunan) KMPMD ²⁾	803.045	(164.146)	
d. Kenaikan (Penurunan) EKK ³⁾	(3.565)	1.144	
12. Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	4.885.014	2.983.961	
13. Biaya Akuisisi			
a. Beban Komisi - Tahun Pertama	51.578	76.223	
b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	-	2.425	
c. Beban Komisi - Overriding	119.938	8.291	
d. Beban Lainnya	200.700	2.762	
14. Jumlah Biaya Akuisisi	372.216	89.701	
Beban Usaha:	-	-	
15. Beban Pemasaran	6.136	8.151	
16. Beban Umum dan Administrasi			
a. Beban Pegawai dan Pengurus	27.881	26.237	
b. Beban Pendidikan dan Pelatihan	735	6.584	
c. Lainnya	94.105	73.858	
17. Hasil (Beban) Lain	(683)	(913)	
18. Jumlah Beban	5.386.770	3.189.405	
19. LABA SEBELUM PAJAK	98.006	9.736	
20. PAJAK PENGHASILAN MANFAAT	1.419	(224)	
21. LABA SETELAH PAJAK	99.425	9.512	
22. PENDAPATAN KOMPREHENSIF	(85)	1.209	
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF	99.340	10.721	

Keterangan:

- CAPYBMP = Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan.
- KMPMD = Kewajiban Manfaat Polis Masa Depan (Cadangan Premi).
- EKK = Estimasi Kewajiban Klaim (Cadangan Klaim).
- 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.

5) Penyajian Laporan Keuangan tahun 2014 dan 2015 sesuai dengan Pasal 2 Peraturan Menteri Keuangan No.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.

RASIO KESEHATAN KEUANGAN

Per 31 Desember 2015 dan 2014
(dalam juta rupiah)

KETERANGAN	2015	2014*
Pemenuhan Tingkat Solvabilitas		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Aset Yang Diperkenankan	3.364.647	2.170.797
b. Liabilitas (kecuali Pinjaman Subordinasi)	2.367.511	1.486.236
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	997.136	684.561
B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR)		
a. Kegagalan Pengelolaan Aset (Schedule A)	381.345	171.615
b. Ketidakeimbangan antara Proyeksi Arus Aset dan Liabilitas (Schedule B)	3.942	158
c. Ketidakeimbangan antara Nilai Aset dan Liabilitas dalam Setiap Jenis Mata Uang Asing (Schedule C)	2.041	1.653
d. Beban Klaim yang Terjadi dan Beban Klaim yang Diperkirakan (Schedule D)	2.768	2.035
e. Risiko Tingkat Bunga (Schedule E)	-	-
f. Risiko Reasuransi (Schedule F)	25	21
g. Risiko Operasional (Schedule G)	1.212	935
h. Risiko Operasional PAYDI (Schedule H)	10	9
Jumlah MMBR⁴⁾	391.343	176.426
C. Kelebihan (Kekurangan) BTS	605.793	508.136
D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (%)⁵⁾	255%	388%
Pemenuhan Tingkat Solvabilitas		
A. Jumlah Dana Jaminan	125.000	105.000
B. Rasio Likuiditas (%)	152%	121%
C. Rasio Kecukupan Investasi (%)	143%	133%
D. Rasio Pendapatan Hasil Investasi Dengan Pendapatan Premi Neto	2%	-1%
E. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	80%	103%

Jakarta, 30 April 2016
S.E & O

Direksi
PT AJ Adisarana Wanaartha



TERIMA KASIH

Telah mempercayai kami menjadi sahabat Perencana Keuangan Keluarga Indonesia, dan dengan berbekal "Core Values" kami yang baru, kami berkomitmen untuk melayani seluruh nasabah kami dengan SATU (Service Excellence, Advance, Trust dan Unity).