



**LAPORAN KEUANGAN**  
**DANA PENSUN LEMBAGA KEUANGAN EQUITY LIFE INDONESIA**

Alamat :  
Sahid Sudirman Center Lt.25  
Jl. Jend. Sudirman No. 86, Jakarta 10220  
Telp : ( 021 ) 80868000 Fax : ( 021 ) 80868002

**LAPORAN ASET NETTO**  
Per 31 Desember 2018 dan per 31 Desember 2017  
(Dalam Ribuan Rupiah)

**LAPORAN PERUBAHAN ASET NETTO**  
Periode 1 Januari s/d 31 Desember 2018 dan 1 Januari s/d 31 Desember 2017  
(Dalam Ribuan Rupiah)

**LAPORAN POSISI KEUANGAN**  
Per 31 Desember 2018 dan per 31 Desember 2017  
(Dalam Ribuan Rupiah)

	31 Des 2018	31 Des 2017
<b>ASET</b>		
<b>Investasi (Nilai Wajar)</b>		
Deposito On Call	-	-
Deposito Berjangka	89,350,000	82,850,000
Sertifikat Deposito	-	-
Sertifikat Bank Indonesia	-	-
Saham	-	-
Obligasi	-	-
Unit Penyertaan Reksadana	-	-
Surat Berharga Pemerintah	-	-
Unit Penyertaan Investasi Kolektif	-	-
Penempatan Langsung	-	-
Surat Pengakuan Utang	-	-
Tanah	-	-
Bangunan	-	-
Investasi Lain yang Diperkenankan	-	-
<b>Total Investasi</b>	<b>89,350,000</b>	<b>82,850,000</b>
<b>Aset Lancar di Luar Investasi</b>		
Kas dan Bank	469,368	453,024
Beban Dibayar dimuka	-	-
Piutang Hasil Investasi	234,993	243,294
Piutang Lain-lain	-	-
<b>Total Aset Lancar di Luar Investasi</b>	<b>704,361</b>	<b>696,318</b>
<b>Total Aset</b>	<b>90,054,361</b>	<b>83,546,318</b>
<b>LIABILITAS</b>		
<b>Liabilitas di Luar Liabilitas Manfaat Pensiun</b>		
Utang Manfaat Pensiun Jatuh Tempo	-	-
Utang Investasi	-	-
Pendapatan Diterima Dimuka	-	-
Beban yang Masih Harus Dibayar	59,136	59,136
Liabilitas di Luar Liabilitas Manfaat Pensiun lain	161	161
<b>Total Liabilitas Diluar Liabilitas Manfaat Pensiun</b>	<b>59,297</b>	<b>59,297</b>
<b>ASET BERSIH</b>	<b>89,995,064</b>	<b>83,487,021</b>

	2018	2017
<b>PENAMBAHAN</b>		
<b>Pendapatan Investasi</b>		
Bunga	6,234,258	6,272,043
Dividen	-	-
Sewa	-	-
Laba(Rugi) Pelepasan Investasi	-	-
Pendapatan Investasi Lain	-	-
<b>Total Pendapatan Investasi</b>	<b>6,234,258</b>	<b>6,272,043</b>
<b>Peningkatan / Penurunan Nilai Investasi</b>		
Iuran	6,798,892	7,245,744
Pendapatan di Luar Investasi	17,696	20,130
Pengalihan Dana dari DPPK dan Pemberi Kerja	-	-
<b>Jumlah Penambahan</b>	<b>13,050,846</b>	<b>13,537,917</b>
<b>PENGURANGAN</b>		
Beban Investasi	3,938	3,841
Beban Operasional (Beban / Fee kepada Pendiri)	831,674	775,241
Manfaat Pensiun	4,732,261	6,968,064
Beban di Luar Investasi dan Operasional	710	1,080
Pajak Penghasilan	-	-
Pengalihan Dana ke Dana Pensiun Lain	254,538	719,401
Penarikan Iuran	719,682	624,291
<b>Jumlah Pengurangan</b>	<b>6,542,803</b>	<b>9,091,918</b>
<b>KENAIKAN ASET BERSIH</b>	<b>6,508,043</b>	<b>4,445,999</b>
<b>ASET BERSIH AWAL TAHUN</b>	<b>83,487,021</b>	<b>79,041,022</b>
<b>ASET BERSIH AKHIR TAHUN</b>	<b>89,995,064</b>	<b>83,487,021</b>

	31 Des 2018	31 Des 2017
<b>ASET</b>		
<b>Investasi (Harga Perolehan)</b>		
Deposito On Call	-	-
Deposito Berjangka	89,350,000	82,850,000
Sertifikat Deposito	-	-
Sertifikat Bank Indonesia	-	-
Saham	-	-
Obligasi	-	-
Unit Penyertaan Reksadana	-	-
Surat Berharga Pemerintah	-	-
Unit Penyertaan Investasi Kolektif	-	-
Penempatan Langsung	-	-
Surat Pengakuan Utang	-	-
Tanah	-	-
Bangunan	-	-
Investasi Lain yng Diperkenankan	-	-
<b>Total Investasi</b>	<b>89,350,000</b>	<b>82,850,000</b>
<b>SELISIH PENILAIAN INVESTASI</b>		
<b>Aset Lancar Di Luar Investasi</b>		
Kas dan Bank	469,368	453,024
Beban Dibayar di muka	-	-
Piutang Hasil Investasi	234,993	243,294
Piutang Lain-lain	-	-
<b>Total Aset Lancar di Luar Investasi</b>	<b>704,361</b>	<b>696,318</b>
<b>Total Aset</b>	<b>90,054,361</b>	<b>83,546,318</b>
<b>LIABILITAS</b>		
<b>LIABILITAS MANFAAT PENSUN</b>		
Akumulasi Iuran	48,128,812	44,898,959
Hasil Usaha	41,796,042	38,517,852
Pengalihan Dana dari DPLK dan Pemberi Kerja	70,210	70,210
<b>Total Liabilitas Manfaat Pensiun</b>	<b>89,995,064</b>	<b>83,487,021</b>
<b>Liabilitas Diluar Liabilitas Manfaat Pensiun</b>		
Utang Manfaat Pensiun Jatuh Tempo	-	-
Utang Investasi	-	-
Pendapatan Diterima di Muka	-	-
Beban yang Masih Harus Dibayar	59,136	59,136
Liabilitas di Luar Liabilitas Manfaat Pensiun lain	161	161
<b>Total Liabilitas di Luar Kewajiban Manfaat Pensiun</b>	<b>59,297</b>	<b>59,297</b>
<b>PENDAPATAN YANG BELUM DIREALISASI</b>		
<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>90,054,361</b>	<b>83,546,318</b>

**LAPORAN HASIL USAHA**  
Periode 1 Januari s/d 31 Desember 2018 dan 1 Januari s/d 31 Desember 2017  
(Dalam Ribuan Rupiah)

	2018	2017
<b>PENDAPATAN INVESTASI</b>		
Bunga	6,234,258	6,272,043
Dividen	-	-
Sewa	-	-
Laba(Rugi) Pelepasan Investasi	-	-
Pendapatan Investasi Lain	-	-
<b>Total Pendapatan Investasi</b>	<b>6,234,258</b>	<b>6,272,043</b>
<b>BEBAN INVESTASI</b>		
Beban Transaksi	3,938	3,841
Beban Pemeliharaan Tanah dan Bangunan	-	-
Beban Penyusutan Bangunan	-	-
Beban Manajer Investasi	-	-
Beban Investasi Lainnya	-	-
<b>Total Beban Investasi</b>	<b>3,938</b>	<b>3,841</b>
<b>HASIL USAHA INVESTASI</b>	<b>6,230,320</b>	<b>6,268,202</b>
<b>BEBAN OPERASIONAL</b>		
Beban (Fee) kepada Pendiri	831,674	775,241
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN LAIN-LAIN</b>		
Pendapatan di Luar Investasi	17,696	20,129
Beban di Luar Investasi dan Operasional	(710)	(1,080)
<b>Total Pendapatan dan Beban Lain-lain</b>	<b>16,986</b>	<b>19,049</b>
<b>HASIL USAHA SEBELUM PAJAK</b>	<b>5,415,632</b>	<b>5,512,010</b>
<b>PAJAK PENGHASILAN</b>		
<b>HASIL USAHA SETELAH PAJAK</b>	<b>5,415,632</b>	<b>5,512,010</b>

**LAPORAN ARUS KAS**  
Periode 1 Januari s/d 31 Desember 2018 dan 1 Januari s/d 31 Desember 2017  
(Dalam Ribuan Rupiah)

	2018	2017
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI</b>		
Penerimaan Bunga	6,234,258	6,272,043
Penerimaan Dividen	-	-
Penerimaan Sewa	-	-
Pendapatan Investasi Lain	-	-
Pelepasan Investasi	87,602,000	38,881,000
Penanaman Investasi	(94,102,000)	(43,976,000)
Pembayaran Beban Investasi	(1,260)	(730)
<b>Kas Bersih Diperoleh dari Aktivitas Investasi</b>	<b>(267,002)</b>	<b>1,176,313</b>
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI</b>		
Pembayaran Beban Operasional	(831,674)	(775,241)
Pendapatan di Luar Investasi	17,696	20,130
Beban di Luar Investasi dan Operasional	(710)	(870)
Pajak Penghasilan	-	-
<b>Kas Bersih Digunakan Untuk Aktivitas Operasi</b>	<b>(814,688)</b>	<b>(755,981)</b>
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN</b>		
Penerimaan Iuran	6,798,892	7,245,744
Penerimaan Pengalihan Dana dari DPLK dan Pemberi Kerja	-	-
Pembayaran Pengalihan Dana ke DPLK Lain	(254,539)	(719,401)
Pembayaran Manfaat Pensiun	(4,726,639)	(6,977,537)
Penarikan Iuran	(719,681)	(624,291)
<b>Kas Bersih Diperoleh dari Aktivitas Pendanaan</b>	<b>1,098,033</b>	<b>(1,075,485)</b>
<b>KENAIKAN (PENURUNAN) KAS BERSIH</b>	<b>16,344</b>	<b>(655,153)</b>
<b>KAS DAN BANK PADA AWAL PERIODE</b>	<b>453,024</b>	<b>1,108,177</b>
<b>KAS DAN BANK PADA AKHIR PERIODE</b>	<b>469,368</b>	<b>453,024</b>

<b>DEWAN PENGAWAS DAN PENGURUS</b>	
Dewan Pengawas	Pengurus
Ketua : Moh. Zulkifli Abusuki	Ketua : Samuel Setiawan
Anggota : Tetty L. Gozali, MBA, CFP, AAIJ, MI, QIP, QWP, AEPP,	Anggota : David Soetadi, FSAI, AAIJ
ICCSO, CBC, CFPC, AMRP	Anggota : Cyprianus Pranoto, CRMP
Anggota : Trisnawati Taswin, FLMI, AIRC, AAIJ, CPIE, QIP	Anggota : Tania Chandra, FLMI, AAIJ, AAAIK
Anggota : Angreni Puspitasari, SE, MBA, LUTCF, AAAJ, AIS, CRP	Anggota : Christinawati H, ANZIF (ASSOC), CIP
	Anggota : Irena Yoga, CFP
Pelaksana Tugas Pengurus : Gunadi Mulia	

Catatan :  
a. Informasi Keuangan di atas yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2018 diambil dari Laporan Keuangan DPLK Equity Life Indonesia yang telah diaudit oleh KAP Doli, Bambang, Sulistiyanto, Dadang & Ali dengan pendapat " Wajar "  
b. Angka yang disajikan dalam laporan keuangan berdasarkan SAK (Audit Report).

Jakarta, 21 Mei 2019

S E & O  
Pengurus  
DPLK EQUITY LIFE INDONESIA