

# Laporan Keuangan Triwulan IV Tahun 2013 - Unit Syariah

Per 31 Desember 2013 dan 31 Desember 2013

NERACA PERUSAHAAN / UNIT SYARIAH PER 31 DESEMBER 2013 DAN 30 SEPTEMBER 2013				
(dalam jutaan rupiah)				
NO.	URAIAN	Triwulan IV 2013	Triwulan III 2013	
<b>I. ASET</b>				
1	Kas dan setara kas	6.541	2.932	
2	Piutang kontribusi	-	-	
3	Piutang reasuransi	212	191	
4	Piutang Investasi	-	-	
a.	Murabahah	2.318	1.800	
b.	Salam	-	-	
c.	Istishna'	-	-	
5	Investasi pada surat berharga	93.812	73.882	
6	Pembayaran	-	-	
a.	Mudharabah	-	-	
b.	Musyarakah	-	-	
7	Investasi pada entitas lain	-	-	
8	Properti investasi	-	-	
9	Aset Lain	-	-	
<b>10</b>	<b>Jumlah aset</b>	<b>102.882</b>	<b>78.784</b>	
<b>II. KEWAJIBAN</b>				
1	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	980	779	
2	Utang klaim	358	190	
3	Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	158	135	
4	Bagian peserta atas surplus underwriting dana tabarru' yang masih harus dibayar	468	311	
5	Utang reasuransi	287	459	
6	Utang pajak	65	14	
7	Utang Lain	27.321	13.666	
<b>8</b>	<b>Jumlah kewajiban</b>	<b>29.636</b>	<b>15.554</b>	
<b>III. DANA PESERTA</b>				
9	Dana syirkah temporer	-	-	
a.	Mudharabah	-	-	
10	Dana tabarru'	2.043	1.686	
<b>11</b>	<b>Jumlah dana peserta</b>	<b>2.043</b>	<b>1.686</b>	
<b>IV. EKUITAS</b>				
12	Modal disetor	25.000	25.000	
13	Tambahan modal disetor	-	-	
14	Saldo laba	46.203	36.544	
<b>15</b>	<b>Jumlah ekuitas</b>	<b>71.203</b>	<b>61.544</b>	
<b>16</b>	<b>Jumlah kewajiban, dana peserta, dan ekuitas</b>	<b>102.882</b>	<b>78.784</b>	

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL PER 31 DESEMBER 2013 DAN 30 SEPTEMBER 2013				
(dalam jutaan rupiah)				
NO.	URAIAN	Triwulan IV 2013	Triwulan III 2013	
<b>1 PENDAPATAN ASURANSI</b>				
2	Kontribusi bruto	40.564	23.760	
3	Ujrah pengelola	(36.467)	(20.925)	
4	Bagian reasuransi (atas risiko)	(632)	(548)	
5	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	(454)	(253)	
<b>6</b>	<b>Jumlah pendapatan</b>	<b>3.012</b>	<b>2.033</b>	
<b>7 BEBAN ASURANSI</b>				
8	Pembayaran klaim	1.656	1.106	
9	Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	(304)	(186)	
10	Klaim yang masih harus dibayar	-	-	
11	Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	-	-	
12	Penyisihan teknis	100	77	
13	Beban pengelolaan asuransi	-	-	
<b>14</b>	<b>Jumlah beban asuransi</b>	<b>1.452</b>	<b>997</b>	
<b>15</b>	<b>Surplus (Defisit) Neto Asuransi</b>	<b>1.560</b>	<b>1.036</b>	
<b>16 PENDAPATAN INVESTASI</b>				
17	Total pendapatan investasi	111	58	
18	Dikurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi	(24)	(13)	
<b>19</b>	<b>Pendapatan (beban) investasi neto</b>	<b>88</b>	<b>45</b>	
<b>20 Surplus (defisit) Underwriting Dana Tabarru'</b>				
		<b>1.647</b>	<b>1.081</b>	

NERACA DANA INVESTASI PESERTA PER 31 DESEMBER 2013 DAN 30 SEPTEMBER 2013				
(dalam jutaan rupiah)				
NO.	URAIAN	Triwulan IV 2013	Triwulan III 2013	
<b>ASET</b>				
<b>I. Investasi</b>				
1	Deposito	16.854	14.925	
2	Saham Syariah	49.546	43.861	
3	Sukuk dan Obligasi Syariah	-	-	
4	Surat Berharga Syariah Negara	719	643	
5	Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh BI	-	-	
6	Surat Berharga Syariah Yang Diterbitkan oleh selain negara Republik Indonesia	-	-	
7	Surat Berharga Syariah Yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	
8	Risiko dana Syariah	-	-	
9	Elok Beragun Aset Syariah	-	-	
10	Pembayaran Melalui Kerjasama Dengan Pihak Lain	-	-	
11	Emas Murni	-	-	
12	Investasi Lain	-	-	
<b>13</b>	<b>Jumlah Investasi</b>	<b>67.119</b>	<b>59.429</b>	
<b>II. Bukan Investasi</b>				
14	Kas dan Bank	850	451	
15	Tagihan Hasil Investasi	-	-	
16	Tagihan Investasi	-	-	
<b>17</b>	<b>Jumlah Bukan Investasi</b>	<b>850</b>	<b>451</b>	
<b>18</b>	<b>JUMLAH ASET</b>	<b>67.969</b>	<b>59.880</b>	
<b>KEWAJIBAN</b>				
19	Utang Ujroh/Fee Pengelolaan Dana	-	-	
20	Utang Penarikan Dana Investasi	-	-	
21	Dana Investasi Peserta	67.969	59.880	
<b>22</b>	<b>JUMLAH KEWAJIBAN</b>	<b>67.969</b>	<b>59.880</b>	

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' PER 31 DESEMBER 2013 DAN 30 SEPTEMBER 2013			
(dalam jutaan rupiah)			
URAIAN	Triwulan IV 2013	Triwulan III 2013	
<b>Tingkat Solvabilitas</b>			
A. Tingkat Solvabilitas			
a. Kekayaan Yang Diperkenankan	4.458	3.671	
b. Kewajiban	2.415	1.985	
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	2.043	1.412	
B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' *)	15%	15%	
C. Kelebihan (Kekurangan) BTS	202	134	
D. Rasio Pencapaian (%) **)	110,95%	108,60%	

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 31 DESEMBER 2013 DAN 30 SEPTEMBER 2013			
(dalam jutaan rupiah)			
URAIAN	Triwulan IV 2013	Triwulan III 2013	
<b>Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh</b>			
A. Kekayaan yang tersedia untuk qardh	96.114	67.809	
B. Minimum Kekayaan yang wajib disediakan untuk qardh**)			
a. 70% x Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul akibat deviasi pengelolaan kekayaan dan kewajiban	1.289	1.087	
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	345	190	
C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk qardh	94.481	66.532	

Solvabilitas Dana Perusahaan			
URAIAN	Triwulan IV 2013	Triwulan III 2013	
A. Tingkat Solvabilitas			
a. Kekayaan	98.580	75.217	
b. Kewajiban	27.377	13.672	
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	71.203	61.544	
B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan***)			
a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh	1.634	1.277	
b. Modal Sendiri atau Modal Kerja Minimum	25.000	25.000	
c. Jumlah Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan (Jumlah yang lebih besar antara a dan b)	25.000	25.000	
C. Kelebihan (kekurangan) Solvabilitas Dana Perusahaan	46.203	36.544	

Indikator Keuangan Lainnya		
	Triwulan IV 2013	Triwulan III 2013
(dalam jutaan rupiah)		
A. Dana Jaminan		
a. Dana Jaminan dari Kekayaan Dana Perusahaan	6.165	6.165
b. Dana Jaminan dari Dana Tabarru'	-	-
c. Dana Jaminan dari Dana Investasi Peserta	-	-
Total Dana Jaminan	6.165	6.165
B. Rasio Investasi (SAP) terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)	175,97%	235,69%
C. Rasio Premi Retensi Sendiri terhadap Modal Sendiri (%)	-	-
D. Rasio Jumlah Premi Penutupan Langsung terhadap Premi Penutupan Tidak Langsung (%)	-	-
E. Rasio Likuiditas (%)	184,60%	184,94%
F. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	-	-

REASURADUR UTAMA	
NAMA REASURADUR	%
Reasuransi Dalam Negeri	
1. Reasuransi Internasional Indonesia	100%
2. ....	
3. ....	
Reasuransi Luar Negeri	
1. ....	
2. ....	
3. ....	

DEWAN PENGAWAS SYARIAH	
Drs. H. Karnaan A. Perwataatmadja, MPA	Ketua
Drs. H. Mohamad Hidayat, MBA, MH	Anggota
dr. H. Endy Mohamad Astiwaru, MA, FIS	Anggota

PEMILIK PERUSAHAAN	
The Manufacturers Life Insurance Company	95%
PT Tirta Dana Nugraha	5%

DIREKSI DAN KOMISARIS	
<b>DIREKSI</b>	
DIREKTUR UTAMA	: Christopher Franz Bendl
DIREKTUR	: Nelly Husnayani
DIREKTUR	: Premraj Thuringam
DIREKTUR	: Sutkno Widodo Sjafir
<b>KOMISARIS</b>	
KOMISARIS	: Ke Wing Siu
KOMISARIS	: Darren Mark Scott Thomson
KOMISARIS	: Laksamana Sukardi
KOMISARIS	: Retno Mujiyanto
KOMISARIS INDEPENDEN	: Drs. Suyoeto

LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL PER 31 DESEMBER 2013 DAN 30 SEPTEMBER 2013				
(dalam jutaan rupiah)				
NO.	URAIAN	Triwulan IV 2013	Triwulan III 2013	
<b>1 Pendapatan</b>				
2	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	36.467	20.925	
3	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	1.686	1.200	
4	Pendapatan pembagian surplus underwriting	156	104	
5	Pendapatan investasi	3.966	2.477	
<b>6</b>	<b>Jumlah Pendapatan</b>	<b>42.275</b>	<b>24.706</b>	
<b>7 Beban</b>				
8	Beban komisi	12.774	6.903	
9	Ujrah dibayar	-	-	
10	Beban umum dan administrasi	3.332	2.256	
11	Beban pemasaran	-	-	
12	Beban pengembangan	1.132	329	
<b>13</b>	<b>Jumlah beban</b>	<b>17.238</b>	<b>9.488</b>	
<b>14</b>	<b>Laba Usaha</b>	<b>25.037</b>	<b>15.218</b>	
15	Pendapatan (beban) non usaha neto	-	-	
<b>16</b>	<b>Laba sebelum pajak</b>	<b>25.037</b>	<b>15.218</b>	
17	Beban pajak	680	519	
<b>18</b>	<b>Laba neto</b>	<b>24.357</b>	<b>14.698</b>	