

Laporan Keuangan Triwulan III Tahun 2013 - Unit Syariah

Per 30 September 2013 dan 30 Juni 2013

NERACA PERUSAHAAN / UNIT SYARIAH PER 30 SEPTEMBER 2013 DAN 30 JUNI 2013			
(dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	Triwulan III 2013	Triwulan II 2013
I	ASET		
1	Kas dan setara kas	2.932	1.679
2	Piutang kontribusi		
3	Piutang reasuransi	191	125
4	Piutang Invesi		
a	Murabahah	1.800	1.367
b	Salam		
c	latishna		
5	Investasi pada surat berharga	73.862	69.127
6	Pembiayaan		
a	Mudharabah		
b	Musyarakah		
7	Investasi pada entitas lain		
8	Properti investasi		
9	Aset Lain		
10	Jumlah aset	78.784	72.298
II	KEWAJIBAN		
1	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	779	760
2	Utang klaim	190	228
3	Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	135	108
4	Bagian peserta atas surplus underwriting dana tabarru yang masih harus dibayar	311	191
5	Utang reasuransi	459	55
6	Utang pajak	14	14
7	Utang Lain	13.666	13.471
8	Jumlah kewajiban	15.554	14.828
III	DANA PESERTA		
9	Dana syirkah temporer		
a	Mudharabah		
10	Dana tabarru	1.686	1.412
11	Jumlah dana peserta	1.686	1.412
IV	EKUITAS		
12	Modal disor	25.000	25.000
13	Tambahan modal disor		
14	Saldo laba	36.544	31.058
15	Jumlah ekuitas	61.544	56.058
16	Jumlah kewajiban, dana peserta, dan ekuitas	78.784	72.298

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL PER 30 SEPTEMBER 2013 DAN 30 JUNI 2013			
NO.	URAIAN	Triwulan III 2013	Triwulan II 2013
1	PENDAPATAN ASURANSI		
2	Kontribusi bruto	23.760	15.144
3	Ujrah pengelola	(20.925)	(13.423)
4	Bagian reasuransi (atas ris ko)	(548)	(143)
5	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	(253)	(234)
6	Jumlah pendapatan	2.033	1.344
7	BEBAN ASURANSI		
8	Pembayaran klaim	1.106	776
9	Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	(186)	(118)
10	Klaim yang masih harus dibayar		
11	Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung reasuransi dan pihak lain		
12	Penyisihan teknis	77	50
13	Beban pengelolaan asuransi		
14	Jumlah beban asuransi	997	707
15	Surplus (Defisit) Neto Asuransi	1.036	636
16	Pendapatan Investasi		
17	Total pendapatan investasi	58	13
18	Dikurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi	(13)	(3)
19	Pendapatan (beban) investasi neto	45	10
20	Surplus (defisit) Underwriting Dana Tabarru'	1.081	647

NERACA DANA INVESTASI PESERTA PER 30 SEPTEMBER 2013 DAN 30 JUNI 2013			
(dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	Triwulan III 2013	Triwulan II 2013
	ASET		
I.	Investasi		
1	Deposito	14.925	14.444
2	Saham Syariah	43.861	45.957
3	Sukuk dan Obligasi Syariah		
4	Surat Berharga Syariah Negara	643	485
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	Reksa dana Syariah		
9	Elek Beragun Aset Syariah		
10	Pembiayaan Melalui Kerjasama Dengan Pihak Lain		
11	Emas Murni		
12	Investasi Lain		
13	Jumlah Investasi	59.429	60.886
II.	Bukan Investasi		
14	Kas dan Bank	451	581
15	Tagihan Hasil Investasi		
16	Tagihan Investasi		
17	Jumlah Bukan Investasi	451	581
18	JUMLAH ASET	59.880	61.468
	KEWAJIBAN		
19	Utang Ujroh/Fee Pengelolaan Dana		
20	Utang Penarikan Dana Investasi		
21	Dana Investasi Peserta	59.880	61.468
22	JUMLAH KEWAJIBAN	59.880	61.468

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' PER 30 SEPTEMBER 2013 DAN 30 JUNI 2013			
(dalam jutaan rupiah)			
URAIAN	Triwulan III 2013	Triwulan II 2013	
Tingkat Solvabilitas			
A Tingkat Solvabilitas			
a Kekayaan Yang Diperkenankan	3.671	2.826	
b Kewajiban	1.985	1.414	
c Jumlah Tingkat Solvabilitas	1.686	1.412	
B Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' *)	15%	15%	
C Kelebihan (Kekurangan) BTS	134	(6)	
D Rasio Pencapaian (%) **)	108.60%	99.55%	

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 30 SEPTEMBER 2013 DAN 30 JUNI 2013			
URAIAN	Triwulan III 2013	Triwulan II 2013	
Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh			
A Kekayaan yang tersedia untuk qardh	67.809	62.042	
B Minimum Kekayaan yang waj b disediakan untuk qardh**)			
a 70% x Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul akibat deviasi pengelolaan kekayaan dan kewajiban	1.087	993	
b Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	190	121	
C Kelehan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk qardh	66.532	60.929	

Solvabilitas Dana Perusahaan			
URAIAN	Triwulan III 2013	Triwulan II 2013	
A Tingkat Solvabilitas			
a Kekayaan	75.217	69.536	
b Kewajiban	13.672	13.478	
c Jumlah Tingkat Solvabilitas	61.544	56.058	
B Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan**)			
a Kekayaan yang tersedia untuk Qardh	1.277	1.114	
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 Kelehan (kekurangan) Solvabilitas Dana Perusahaan	36.544	31.058	

Indikator Keuangan Lainnya			
	2013	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 (%)	235.68%	235.01%	
C Rasio Premi Retensi Sendiri terhadap Modal Sendiri (%)			
D Rasio Jumlah Premi Penutupan Langsung terhadap Premi Penutupan Tidak Langsung (%)			
E Rasio Likuiditas (%)	184.94%	199.85%	
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 Karnen A Perwataatmadja, MPA	Ketua
Drs H Mohamad Hidayat, MBA MH	Anggo a
dr H Endy Mohamad Astiawara, MA FIS	Anggo a

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

DIREKSI DAN KOMISARIS	
DEWAN KOMISARIS	
KOMISARIS	: Ka Wing Siu
KOMISARIS	: Darren Mark Scott Thomson
KOMISARIS	: Laksana Sukard
KOMISARIS	: Retno Mujisartoso
KOMISARIS INDEPENDEN	: Drs. Suroto
DIREKSI	
DIREKTUR UTAMA	: Christopher Franz Bendt
DIREKTUR	: Nelly Husnayat
DIREKTUR	: Premraj Thuraisingam
DIREKTUR	: Sutikno Widodo Sjafir