

LAPORAN KEUANGAN UNIT SYARIAH

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) PERUSAHAAN / UNIT SYARIAH PER 31 DESEMBER 2013 DAN 2012 (dalam jutaan rupiah)				LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012 (dalam jutaan rupiah)				KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 31 DESEMBER 2013 DAN 2012 (dalam jutaan rupiah)				KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' PER 31 DESEMBER 2013 DAN 2012 (dalam jutaan rupiah)				PEMILIK PERUSAHAAN			
NO.	URAIAN	2013	2012	NO.	URAIAN	2013	2012	URAIAN	2013	2012	URAIAN	2013	2012	2013	2012				
I. ASET				1 Pendapatan				Kekayaan Yang Tersedia Untuk Qardh				Tingkat Solvabilitas				1 PT Selaya Multi Investama 92,1%			
1	Kas dan setara kas	1.818	1.495	2	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	140.126	106.032	A. Kekayaan yang tersedia untuk qardh	233.907	183.835	A. Tingkat Solvabilitas			a. Kekayaan Yang Diperkenankan	362.180	294.684	2 PT Astra International Tbk 3,6%		
2	Piutang kontribusi	114.796	57.154	3	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	-	-	B. Minimum Kekayaan yang wajib disediakan untuk qardh: **)			b. Kewajiban	340.849	288.312	c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	12.331	6.372	3 Adeline Jusanta 2,5%		
3	Piutang reasuransi	779	2.107	4	Pendapatan pembagian surplus underwriting	34.822	14.589	B. Jumlah dana yang diperlakukan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul akibat deviasi pengelolaan	30.276	19.000	B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' *)	67.200	42.223				4 Okie Rehard Lukita 1,3%		
4	Piutang a. Murabahah	-	-	5	Pendapatan investasi	154.958	128.431	b. Jumlah dana yang diperlakukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SOM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	1.908	2.400	C. Kelebihan (Kekurangan) BTS	(68.569)	(45.801)					5 Nanan Suharni Alkhasah 0,5%	
	b. Salam	-	-	6	Jumlah Pendapatan	363.238	407.370				D. Rasio Pencapaian (%) **)	18,31%	15,02%	KOMISARIS DAN DIREKSI					
	c. Ibtihna'	-	-	7	Beban	116.265	12.878				DIREKSI				DEWAN KOMISARIS				
5	Deposito	363.238	407.370	8	Beban komisi	67.965	87.401				A. Dana Jaminan				Presiden Komisaris : Gunawan Genustahandja				
6	Investasi pada surat berharga	116.265	12.878	9	Uraih dibayar	1.611	1.263				b. Dana Jaminan dari Kekayaan Dana Perusahaan				Wakil Presiden Direktur : Ibrahim Santoso				
7	Pembayaran a. Mudharabah	-	-	10	Beban umum dan administrasi	30.300	31.334				c. Dana Jaminan dari Dana Tabarru'				Komisaris : Angky Utayya Trihadhastra				
	b. Muzarakah	-	-	11	Beban pemasaran	-	-				Total Dana Jaminan				Komisaris Independen : Soetarto Sijit				
8	Investasi pada entitas lain	-	-	12	Beban pengembangan	99.876	113.998				E. Rasio Investasi (SAP) terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)				DIREKSI				
9	Properti investasi	30.017	28.112	13	Labu Usaha	-	-				a. Dana Jaminan dari Kekayaan Dana Perusahaan				Presiden Direktur : Hardi Montana				
10	Aset lain	626.913	509.116	14	Pendapatan (beban) non usaha neto	16.563	32.417				b. Dana Jaminan dari Dana Tabarru'				Wakil Presiden Direktur : Teddy Prio Utomo				
11	Jumlah aset	626.913	509.116	15	Labu sebelum pajak	21.245	39.205				c. Dana Jaminan dari Dana Investasi Peserta				Direktur : Herdiy Yoga				
II. KEWAJIBAN				LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU'				Solvabilitas Dana Perusahaan				Indikator Keuangan Lainnya				Direktur : Idr Rotus Magdalena			
1	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	151.731	110.497	UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012 (dalam jutaan rupiah)				A. Tingkat Solvabilitas				2013				2012			
2	Utang klaim	2.320	1.496	NO.	URAIAN	2013	2012	a. Kekayaan				2013				2012			
3	Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	21.464	15.329	1	PENDAPATAN ASURANSI	372.431	289.578	b. Kewajiban				77%				82%			
4	Bagian peserta atas surplus underwriting dana tabarru' yang masih harus dibayar	6.711	6.289	2	Kontribusi bruto	1.138.515	1.044.769	c. Jumlah Tingkat Solvabilitas				109%				134%			
5	Utang reasuransi	16.293	8.103	3	Uraih pengelola	(23.592)	(10.639)	B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan**)				159%				175%			
6	Utang dividen	1.501	1.541	4	Bagian reasuransi (atas risiko)	(44.547)	(60.251)	a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh				E. Rasio Premi Retensi Sendiri terhadap Modal Sendiri (%)				100%		120%	
7	Utang pajak	261.370	259.235	5	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	165.777	113.819	b. Modal sendiri atau Modal Kerja Minimum				E. Rasio Likuiditas (%)				113%		120%	
8	Utang lain	461.390	402.490	6	Jumlah pendapatan BEBAN ASURANSI	163.867	74.995	c. Jumlah Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan (Jumlah yang lebih besar antara a dan b)				F. Rasio Bebas (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)				159%		175%	
9	Jumlah kewajiban	151.731	110.497	7	Pembayaran klaim	(4.130)	(2.720)	C. Kelebihan (Kekurangan) Solvabilitas Dana Perusahaan				199%				175%			
10	Dana syirkah temporer a. Mudharabah	-	-	8	Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	16.800	8.402	Catatan:				REASURADUR UTAMA							
11	Dana tabarru'	13.706	9.349	9	Klaim yang masih harus dibayar	(10.665)	(444)	a. Rincian untuk usaha asuransi atau reasuransi dengan prinsip syariah disajikan secara terpisah sesuai dengan format pengumuman sebagaimana diatur dalam Peraturan Ketua Bapepam dan LK Nomor PER-06/BL/2011 tanggal 29 April 2011.				NAMA REASURADUR				%			
12	Jumlah dana peserta	13.706	9.349	10	Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung reasuransi (dan pihak lain)	-	-	b. Laporan Posisi Keuangan (Neraca, Laporan Laba Rugi, dan Laporan Pertanggung Jawaban Underwriting Dana Tabarru' diambil dari laporan keuangan Unit Syariah yang diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Tanudirdja Wibisona & Rekan Ge member firm of PwC (global network) dengan pendapat wajar tanpa pengecualian dengan menggunakan basis akuntansi kontinuitas relatif standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.				Reasuransi Dalam Negeri							
III. DANA PESERTA				11	Penyisihan teknis	-	-	c. Angka (nilai) yang disajikan berdasarkan IAS (Audit Report)				1. Reasuransi Internasional Indonesia				60%			
10	Dana syirkah temporer a. Mudharabah	-	-	12	Beban pengelolaan asuransi	165.466	80.233	d. Kurs pada tanggal 31 Desember 2012, 1 US \$: Rp. 12.189				2. Reasuransi Nasional Indonesia				40%			
11	Dana tabarru'	13.706	9.349	13	Jumlah beban asuransi	165.466	80.233	e. Kurs pada tanggal 31 Desember 2011, 1 US \$: Rp. 9.670				DEWAN PENGAWAS SYARIAH							
12	Jumlah dana peserta	13.706	9.349	14	surplus (defisit) neto Asuransi	311	33.186	1. Prof. Dr. KH. Ali Mustofa Yaqub, MA				1							
IV. EKUITAS				15	Pendapatan investasi	18.673	7.716	2. H. Syamsul Falaah, MSc				2							
13	Modal disetor	65.000	65.000	16	Total pendapatan investasi	10.698	3.838	3. M. Gunawan Yarsi, SE, AK, MM, CFA, FIS				3							
14	Kenaikan (Penurunan) surat berharga	-	181	17	Dikurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi	7.919	1.808	4. Anggota (nilai) yang disajikan berdasarkan IAS (Audit Report)				4							
15	Tambahan modal disetor	86.817	32.096	18	Pendapatan investasi neto	(1.638)	(1.530)	5. Kurang pada tanggal 31 Desember 2011, 1 US \$: Rp. 9.670				5							
16	Saldo laba	151.817	97.277	19	Pendapatan (beban) lain	4.652	15.506					6							
17	Jumlah ekuitas	626.913	509.116	20	surplus (defisit) Underwriting Dana Tabarru'	-	-					7							
18	Jumlah kewajiban, dana peserta, dan ekuitas	626.913	509.116	21		-	-					8							