

LAPORAN KEUANGAN UNIT SYARIAH

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) PERUSAHAAN / UNIT SYARIAH PER 31 DESEMBER 2014 DAN 2013 (dalam jutaan rupiah)				LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2014 DAN 2013 (dalam jutaan Rupiah)			KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 31 DESEMBER 2014 DAN 2013 (dalam jutaan Rupiah)			KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRUF PER 31 DESEMBER 2014 DAN 2013 (dalam jutaan Rupiah)			PEMLIK PERUSAHAAN			
NO.	URAIAN	2014	2013	NO.	URAIAN	2014	2013	URAIAN	2014	2013	URAIAN	2014	2013			
I. ASET				1. Pendapatan				Kekayaan Yang Tersedia Untuk Garah			Tingkat Solvabilitas			1 PT Sedyo Multi Investama 92,7%		
1	Kas dan setara kas	3.491	1.818	2	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	94.122	140.126	A. Kekayaan yang tersedia untuk garah	256.300	233.907	a. Kekayaan Yang Diperkenankan	239.784	342.180	2 PT Astra International Tbk 3,6%		
2	Piutang kontribusi	81.271	714.796	3	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	-	-	B. Minimum Kekayaan yang wajib disediakan untuk garah**)	-	-	b. Kewajiban	718.477	349.848	3 Nn. Adeline Juanda 2,5%		
3	Piutang reasuransi	1.280	779	4	Pendapatan pembagian surplus underwriting	20.239	-	c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	23.309	12.331	c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	23.309	12.331	4 Tn. Okie Rehard Lukita 1,3%		
4	Piutang a. Mudharabah	-	-	5	Pendapatan investasi	164.189	164.956	e. 45% x Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul akibat deviasi pengelolaan kekayaan dan kewajiban	41.370	30.376	B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarruf *)	59.100	67.280	5 Ny Nanan Suharni Akasah 0,5%		
	b. Salam	-	-	6	Jumlah Pendapatan	-	-	b. Minimum dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakkompatian SEM dan sistem unit-A berkinerja baik, atau kejadian dari luar	1.405	1.998	C. Kelebihan (Kekurangan) RT	115.711	154.940			
	c. Istihna'	-	-	7	Laban	47.081	67.945	C. Kelebihan (Kekurangan) kekayaan yang Tersedia untuk garah	183.548	128.237	D. Rasio Pencapaian (%)**)	15,64%	18,33%			
5	Deposito	309.085	363.238	8	Beban komisi	47.081	67.945	Solvabilitas Dana Perusahaan			Indikator Keuangan Lainnya					
6	Investasi pada surat berharga	106.234	116.265	9	Uraih dibayar	1.241	1.611	A. Tingkat Solvabilitas	279.910	263.358	a. Dana Jaminan dari Kekayaan Dana Perusahaan	13.000	13.000	2014		2013
7	Pembayaran a. Mudharabah	-	-	10	Beban umum dan administrasi	21.970	30.300	a. Kekayaan	279.910	263.358	b. Dana Jaminan dari Dana Tabarruf	-	-	83%		77%
	b. Musyarabah	-	-	11	Beban pemasaran	-	-	b. Kewajiban	81.755	117.542	c. Rasio Premi Aktiva Sendiri terhadap Modal Sendiri (%)	-	-	94%		109%
8	Investasi pada entitas lain	-	-	12	Beban pengembangan	-	-	c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	198.155	151.816	D. Rasio Jumlah Premi Penutupan (Langsung terhadap Premi Penutupan Tidak Langsung (%)	-	-	10%		10%
9	Properti investasi	-	-	13	Jumlah beban	70.292	99.876	Catatan:			E. Rasio Likuiditas (%)		10%		10%	
10	Aset lain	22.127	30.017	14	Labo Usaha	-	-	1. Rincian untuk usaha asuransi atau reasuransi dengan prinsip syariah diwajibkan secara terpisah sesuai dengan format penyusunan sebagaimana diatur dalam Peraturan Ketua Bojopem dan IK Nomor PER-06/BL/2011 tanggal 29 April 2011.	50.000	65.000	F. Rasio Beban Klaim, Usaha, dan Komisi terhadap Pendapatan Premi Netto (%)		10%		10%	
11	Jumlah aset	523.488	626.913	15	Labo Usaha	-	-	2. Laporan Posisi Keuangan Peracat, Laporan Laba Rugi, dan Laporan Pertumbuhan Surplus Underwriting Dana Tabarruf diambil dari laporan Keuangan Unit Syariah yang sudah oleh Kantor Asuransi Publik Transnasiona, WIBASURA, Bileta dan Bileta, anggota jaringan global PwC dengan open lampo modifikasi.	72.351	105.670	G. Rasio Investasi (SAP) terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)		-		-	
II. KEWAJIBAN				16	Labo sebelum pajak	29.881	76.446	3. Laporan Posisi Keuangan Peracat, Laporan Laba Rugi, dan Laporan Pertumbuhan Surplus Underwriting Dana Tabarruf diambil dari laporan Keuangan Unit Syariah yang sudah oleh Kantor Asuransi Publik Transnasiona, WIBASURA, Bileta dan Bileta, anggota jaringan global PwC dengan open lampo modifikasi.	72.351	105.670	H. Rasio Investasi (SAP) terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)		-		-	
1	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	101.800	151.731	17	Labo pajak	16.543	16.974	4. Rincian nilai usaha asuransi atau reasuransi dengan prinsip syariah diwajibkan secara terpisah sesuai dengan format penyusunan sebagaimana diatur dalam Peraturan Ketua Bojopem dan IK Nomor PER-06/BL/2011 tanggal 29 April 2011.	183.548	128.237	I. Rasio Investasi (SAP) terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)		-		-	
2	Utang klaim	2.585	2.320	18	Labo netto	45.338	54.791	5. Rincian nilai usaha asuransi atau reasuransi dengan prinsip syariah diwajibkan secara terpisah sesuai dengan format penyusunan sebagaimana diatur dalam Peraturan Ketua Bojopem dan IK Nomor PER-06/BL/2011 tanggal 29 April 2011.	183.548	128.237	J. Rasio Investasi (SAP) terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)		-		-	
3	Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan bagian peserta atas surplus underwriting neto tabarruf yang masih harus dibayar	21.642	21.644	LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRUF UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2014 DAN 2013 (dalam jutaan rupiah)				Solvabilitas Dana Perusahaan			K. Rasio Investasi (SAP) terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)		-			
4	Utang reasuransi	11.870	6.711	NO.	URAIAN	2014	2013	A. Tingkat Solvabilitas	279.910	263.358	L. Rasio Investasi (SAP) terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)		-		-	
5	Utang dividen	11.430	16.293	1	PENDAPATAN ASURANSI	-	-	a. Kekayaan	279.910	263.358	M. Rasio Investasi (SAP) terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)		-		-	
6	Utang pajak	1.494	1.501	2	Kontribusi bruto	3.41445	3.72.431	b. Kewajiban	81.755	117.542	N. Rasio Investasi (SAP) terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)		-		-	
7	Utang lain	147.411	261.370	3	Uraih dibayar	14.861	138.315	c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	198.155	151.816	O. Rasio Investasi (SAP) terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)		-		-	
8	Utang lain	147.411	261.370	4	Bagian reasuransi atas risiko	14.890	123.592	B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan***)	-	-	P. Rasio Investasi (SAP) terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)		-		-	
9	Jumlah kewajiban	298.232	461.290	5	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	53.473	164.547	e. Kekayaan yang tersedia untuk Garah	72.351	105.670	Q. Rasio Investasi (SAP) terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)		-		-	
III. DANA PESERTA				6	BIKLAN ASURANSI	168.301	168.797	a. Modal Sendiri atau Modal Kerja Minimum	50.000	65.000	R. Rasio Investasi (SAP) terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)		-		-	
10	Dana syariah temporer	-	-	7	Pembayaran klaim	168.454	163.447	b. Jumlah Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan	72.351	105.670	S. Rasio Investasi (SAP) terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)		-		-	
	a. Mudharabah	-	-	8	Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	17.784	4.156	C. Kelebihan (Kekurangan) Solvabilitas Dana Perusahaan	183.548	128.237	T. Rasio Investasi (SAP) terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)		-		-	
	b. Istihna'	-	-	9	Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	6.443	16.800	Catatan:			U. Rasio Investasi (SAP) terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)		-		-	
11	Dana tabarruf	27.101	13.706	10	Perubahan klaim	16.245	10.665	1. Rincian untuk usaha asuransi atau reasuransi dengan prinsip syariah diwajibkan secara terpisah sesuai dengan format penyusunan sebagaimana diatur dalam Peraturan Ketua Bojopem dan IK Nomor PER-06/BL/2011 tanggal 29 April 2011.	183.548	128.237	V. Rasio Investasi (SAP) terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)		-		-	
12	Jumlah dana peserta	27.101	13.706	11	Jumlah beban asuransi	160.848	163.646	2. Laporan Posisi Keuangan Peracat, Laporan Laba Rugi, dan Laporan Pertumbuhan Surplus Underwriting Dana Tabarruf diambil dari laporan Keuangan Unit Syariah yang sudah oleh Kantor Asuransi Publik Transnasiona, WIBASURA, Bileta dan Bileta, anggota jaringan global PwC dengan open lampo modifikasi.	183.548	128.237	W. Rasio Investasi (SAP) terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)		-		-	
IV. EKUITAS				12	Surplus (Defisit) Netto Asuransi	44.639	38	3. Laporan Posisi Keuangan Peracat, Laporan Laba Rugi, dan Laporan Pertumbuhan Surplus Underwriting Dana Tabarruf diambil dari laporan Keuangan Unit Syariah yang sudah oleh Kantor Asuransi Publik Transnasiona, WIBASURA, Bileta dan Bileta, anggota jaringan global PwC dengan open lampo modifikasi.	183.548	128.237	X. Rasio Investasi (SAP) terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)		-		-	
13	Modal disetor	50.000	85.000	13	Pendapatan Investasi	15.957	18.673	4. Rincian nilai usaha asuransi atau reasuransi dengan prinsip syariah diwajibkan secara terpisah sesuai dengan format penyusunan sebagaimana diatur dalam Peraturan Ketua Bojopem dan IK Nomor PER-06/BL/2011 tanggal 29 April 2011.	183.548	128.237	Y. Rasio Investasi (SAP) terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)		-		-	
14	Penambahan modal disetor	-	-	14	Total pendapatan investasi dikurangi beban pengelolaan portofolio investasi	9.783	10.644	5. Rincian nilai usaha asuransi atau reasuransi dengan prinsip syariah diwajibkan secara terpisah sesuai dengan format penyusunan sebagaimana diatur dalam Peraturan Ketua Bojopem dan IK Nomor PER-06/BL/2011 tanggal 29 April 2011.	183.548	128.237	Z. Rasio Investasi (SAP) terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)		-		-	
15	Saldo laba	148.155	86.817	15	Pendapatan investasi neto	6.704	7.879	6. Rincian nilai usaha asuransi atau reasuransi dengan prinsip syariah diwajibkan secara terpisah sesuai dengan format penyusunan sebagaimana diatur dalam Peraturan Ketua Bojopem dan IK Nomor PER-06/BL/2011 tanggal 29 April 2011.	183.548	128.237	AA. Rasio Investasi (SAP) terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)		-		-	
16	Jumlah ekuitas	198.155	161.817	16	Pendapatan investasi lain	13.558	13.638	7. Rincian nilai usaha asuransi atau reasuransi dengan prinsip syariah diwajibkan secara terpisah sesuai dengan format penyusunan sebagaimana diatur dalam Peraturan Ketua Bojopem dan IK Nomor PER-06/BL/2011 tanggal 29 April 2011.	183.548	128.237	AB. Rasio Investasi (SAP) terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)		-		-	
17	Jumlah kewajiban, dana peserta, dan ekuitas	523.488	626.913	17	Surplus (Defisit) Underwriting Dana Tabarruf	47.475	43.51	8. Rincian nilai usaha asuransi atau reasuransi dengan prinsip syariah diwajibkan secara terpisah sesuai dengan format penyusunan sebagaimana diatur dalam Peraturan Ketua Bojopem dan IK Nomor PER-06/BL/2011 tanggal 29 April 2011.	183.548	128.237	AC. Rasio Investasi (SAP) terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)		-		-	