

LAPORAN KEUANGAN - UNIT SYARIAH
Per 31 Desember 2013 dan 2012

NERACA PERUSAHAAN / UNIT SYARIAH Per 31 Desember 2013 dan 2012 (dalam jutaan rupiah)			
No.	URAIAN	2013	2012
I	ASET		
1	Kas dan Setara Kas	606	1.249
2	Piutang Kontribusi	311	108
3	Piutang Reasuransi	-	-
4	Piutang Hasil Investasi	36	74
5	Piutang	-	-
	a. Murabahah	-	-
	b. Salam	-	-
	c. Istishna'	-	-
6	Investasi Pada Surat Berharga	34.745	60.485
7	Pembayaran	-	-
8	a. Mudharabah	-	-
	b. Musyarakah	-	-
9	Investasi Pada Entitas Lain	-	-
10	Properti Investasi	-	-
11	Aset Lain	3.998	3.171
12	Jumlah Aset	39.696	65.087
II	LIABILITAS		
1	Penyisihan Kontribusi Yang Belum Menjadi Hak	180	122
2	Penyisihan Kontribusi	196	129
3	Utang Klaim	62	-
4	Klaim Yang Sudah Terjadi Tetapi Belum Dilaporkan	21	12
5	Bagian Peserta Atas Surplus Underwriting Dana Tabarru Yang Masih Harus Dibayar	158	-
6	Utang Komisi	-	11
7	Utang Reasuransi	146	90
8	Utang Dividen	-	-
9	Utang Pajak	110	1.007
10	Utang Lain	6.776	13.390
11	Jumlah Liabilitas	7.649	14.761
III	DANA PESERTA		
12	Dana Syirkah Temporer	-	-
	a. Mudharabah	-	-
13	Dana Tabarru'	3.847	3.619
14	Jumlah Dana Peserta	3.847	3.619
IV	EKUITAS		
15	Modal Disetor	78.000	78.000
16	Tambahan Modal Disetor	-	-
17	Saldo Laba	(49.800)	(31.293)
18	Jumlah Ekuitas	28.200	46.707
19	Jumlah Liabilitas, Dana Peserta, dan Ekuitas	39.696	65.087

LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012 (dalam jutaan rupiah)			
No	URAIAN	2013	2012
1	Pendapatan		
2	Pendapatan Pengelolaan Operasi Asuransi	557	547
3	Pendapatan Pengelolaan Portfolio Investasi Dana Peserta	825	-
4	Pendapatan Pembagian Surplus Underwriting	264	-
5	Pendapatan Investasi	3.888	1.466
6	Jumlah Pendapatan	5.534	2.013
7	Beban		
8	Beban Komisi	342	246
9	Ujrah Dibayar	-	-
10	Beban Umum Dan Administrasi	22.248	12.402
11	Beban Pemasaran	5	44
12	Beban Pengembangan	-	-
13	Jumlah Beban	22.595	12.692
14	Labanya Usaha	(17.061)	(10.679)
15	Pendapatan (Beban) Non Usaha Neto	(654)	617
16	Labanya Sebelum Pajak	(17.715)	(10.062)
17	Beban Pajak	(774)	(565)
18	Labanya Neto	(18.489)	(10.627)

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012 (dalam jutaan rupiah)			
No.	URAIAN	2013	2012
1	PENDAPATAN ASURANSI		
2	Kontribusi Bruto	1.633	1.473
3	Ujroh Pengelola	(557)	(547)
4	Bagian Reasuransi (Atas Resiko)	(149)	(90)
5	Perubahan Kontribusi Yang Belum Menjadi Hak	(58)	142
6	Jumlah Pendapatan	869	978
7	BEBAN ASURANSI		
8	Pembayaran Klaim	270	252
9	Klaim Yang Ditanggung Reasuransi dan Pihak Lain	-	-
10	Klaim Yang Masih Harus Dibayar	9	-
11	Klaim Yang Masih Harus Dibayar Yang Ditanggung Reasuransi dan Pihak Lain	-	-
12	Penyisihan Teknis	67	(35)
13	Beban Pengelolaan Asuransi	-	-
14	Jumlah Beban Asuransi	346	217
15	Surplus (Defisit) Neto Asuransi	523	761
16	Pendapatan Investasi		
17	Total Pendapatan Investasi	188	122
18	Beban Pengelolaan Portofolio Investasi	(61)	-
	Pendapatan Investasi Neto	127	122
	Surplus (Defisit) Underwriting Dana Tabarru'	650	883

NERACA DANA INVESTASI PESERTA PER 31 DESEMBER 2013 DAN 2012 (dalam jutaan rupiah)			
No	URAIAN	2013	2012
I.	ASET		
1	Investasi		
2	Deposito	2.531	3.633
3	Saham Syariah	6.610	8.182
4	Sukuk atau Obligasi Syariah	366	382
5	Surat Berharga Syariah Negara	-	439
6	Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-
7	Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh selain negara Republik Indonesia	-	-
8	Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-
9	Reksadana Syariah	-	-
10	Efek Beragun Aset Syariah	-	-
11	Pembiayaan Melalui Kerjasama Dengan Pihak Lain	-	-
12	Emas Murni	-	-
13	Investasi Lain	-	-
14	Jumlah Investasi	9.507	12.636
II.	Bukan Investasi		
15	Kas dan Bank	563	334
16	Tagihan Hasil Investasi	12	2
17	Tagihan Investasi	164	213
18	Jumlah Bukan Investasi	739	549
19	JUMLAH ASET	10.246	13.185
LIABILITAS			
20	Utang Ujroh/Fee Pengelolaan Dana	-	-
21	Utang Penarikan Dana Investasi	195	1.608
22	Dana Investasi Peserta	10.051	11.577
23	JUMLAH LIABILITAS	10.246	13.185

Catatan

a. Informasi keuangan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2013, diambil dari laporan keuangan unit syariah yang disajikan sesuai dengan peraturan yang diterbitkan oleh OJK (dahulu Bapepam - LK) yang merupakan basis akuntansi lain selain Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia dan telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Purwanto, Suherman & Surja, firma anggota Ernst & Young Global Limited, dengan pendapat "Wajar Tanpa Pengecualian", dalam laporannya tertanggal 28 April 2014. Karena informasi keuangan diatas merupakan informasi ringkasan yang diambil dari laporan keuangan unit syariah, dengan demikian informasi tersebut bukan merupakan penyajian lengkap dari laporan keuangan unit Syariah.

b. Angka (nilai) yang disajikan dalam informasi keuangan diatas, diakui dan diukur berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan (SAK) di Indonesia.

c. Kurs pada tanggal 31 Desember 2013, 1 US \$: Rp. 12.189
Kurs pada tanggal 31 Desember 2012, 1 US \$: Rp. 9.670

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' PER 31 DESEMBER 2013 DAN 2012 (dalam jutaan rupiah)		
URAIAN	2013	2012
Tingkat Solvabilitas		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Kekayaan Yang Diperkenankan	4.057	2.621
b. Liabilitas	1.031	363
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	3.026	2.258
B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' *)	106	36
C. Kelebihan (Kekurangan) BTS	2.920	2.222
D. Rasio Pencapaian (%)	2.849,54%	6.342,87%

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 31 DESEMBER 2013 DAN 2012 (dalam jutaan rupiah)		
URAIAN	2013	2012
Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh		
A. Kekayaan Yang Tersedia Untuk Qardh	31.299	53.411
B. Minimum Kekayaan Yang Wajib Disediakan Untuk Qardh **)	48	16
a. 45% (2012: 25%) x jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul akibat deviasi pengelolaan kekayaan dan kewajiban		
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkernaja baik, atau kejadian dari luar	460	252
C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan Yang Tersedia Untuk Qardh	30.792	53.143
Solvabilitas Dana Perusahaan		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Kekayaan	34.817	62.439
b. Liabilitas	6.617	15.732
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	28.200	46.707
B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan ***)		
a. Kekayaan Yang Tersedia Untuk Qardh	507	268
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	3.200	21.707

Keterangan:

*) Sesuai dengan PMK.No. 11/PMK.010/2011 adalah sebesar 15% dari jumlah dana yang dibutuhkan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul akibat deviasi pengelolaan kekayaan dan kewajiban yang dihitung berdasarkan Peraturan Bapepam dan LK. Nomor PER 07/BL/2011.

**) Jumlah minimum yang dipersyaratkan dalam PMK No. 11/PMK.010/2011 dan Perhitungan sesuai dengan Peraturan Ketua Bapepam dan LK. Nomor PER 07/BL/2011.

***) Tingkat Solvabilitas minimum berdasarkan Peraturan Menteri Keuangan Nomor 11/PMK.010/2011.

INDIKATOR KEUANGAN LAINNYA (dalam jutaan rupiah)		
KETERANGAN	2013	2012
A. Dana Jaminan		
a. Dana Jaminan dari Kekayaan Dana Perusahaan	5.000	5.000
b. Dana Jaminan dari Dana Tabarru'	-	-
c. Dana Jaminan dari Dana Investasi Peserta	-	-
Total Dana Jaminan	5.000	5.000
B. Rasio investasi (SAP) dan kas/bank terhadap Cadangan Teknis dan Utang Klaim (%)	883%	992%
C. Rasio Premi Retensi Sendiri terhadap Modal Sendiri (%)	4%	2%
D. Rasio Jumlah Premi Penutupan Langsung terhadap Premi Penutupan Tidak Langsung (%)	0%	0%
E. Rasio Likuiditas (%)	611%	1.097%
F. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	35%	23%

REASURADUR UTAMA NAMA REASURADUR	
Reasuransi Dalam Negeri	
1. PT. Reasuransi International Indonesia	90%
2. PT. Maskapai Reasuransi Indonesia	10%

DEWAN PENGAWAS SYARIAH	
1. Prof. Dr. Drs. HM. Amin Suma, SH., MA.	
2. Drs. H. Amidhan	
3. Drs. HM. Nahar Nahrowi, SH., MM., APU.	

PEMILIK PERUSAHAAN	
1. Tokio Marine Holdings, Inc.	91,79%
2. PT. Multi Artha Aman	8,21%

KOMISARIS DAN DIREKSI	
DEWAN KOMISARIS	
KOMISARIS UTAMA	: Jun Hemmi
KOMISARIS	: Futoshi Nishizawa
KOMISARIS	: Abdul Wahab Ismed
KOMISARIS INDEPENDEN	: Wawang Saleh Soemadidjaya
KOMISARIS INDEPENDEN	: Suryani Sidik Faizal Motik
DIREKSI	
DIREKTUR UTAMA	: David John Beynon
WAKIL DIREKTUR UTAMA	: Akio Hoshino
DIREKTUR	: Edy Purwanto

Jakarta, 28 April 2014

S.E. & O

Direksi

PT TOKIO MARINE LIFE INSURANCE INDONESIA

David John Beynon
Direktur Utama

Edy Purwanto
Direktur