PT Tokio Marine Life Insurance Indonesia
LAPORAN KEUANGAN - UNIT SYARIAH
per 31 Desember 2014 dan 2013

TOKIO MARINE INSURANCE GROUP

NERACA PERUSAHAAN / UNIT SYARIAH PER 31 DESEMBER 2014 DAN 2013
(dalam jutaan rupiah)

No.	URAIAN	2014	2013
I.	**ASET**		
1	Kas dan Setara Kas	1.120	606
2	Piutang Kontribusi	184	311
3	Piutang Reasuransi	-	-
4	Piutang Hasil Investasi	56	36
5	Piutang		
	A. Murabahah	-	-
	B. Salam	-	-
	C. Istishna'	-	-
6	Investasi pada Surat Berharga	35.890	34.745
7	Pembiayaan		
	A. Mudharabah	-	-
	B. Musyarakah	-	-
8	Investasi pada Entitas Lain	-	-
9	Properti Investasi	-	-
10	Aset Lain	1.714	3.998
11	Jumlah Aset	38.964	39.696
II.	**LIABILITAS**		
1	Penyisihan Kontribusi yang Belum Menjadi Hak	236	180
2	Penyisihan Kontribusi	214	196
3	Utang Klaim	71	62
4	Klaim yang Sudah Terjadi Tetapi Belum Dilaporkan	161	21
5	Bagian Peserta Atas Surplus Underwriting Dana Tabarru yang Masih Harus Dibayar	273	158
6	Utang Komisi	-	-
7	Utang Reasuransi	153	146
8	Utang Dividen	-	-
9	Utang Pajak	37	110
10	Utang Lain	4.116	6.776
11	Jumlah Liabilitas	5.261	7.649
III.	**DANA PESERTA**		
12	Dana Syirkah Temporer		
	a. Mudharabah	-	-
13	Dana Tabarru'	4.256	3.847
14	Jumlah Dana Peserta	4.256	3.847
IV.	**EKUITAS**		
15	Modal Disetor	88.000	78.000
16	Tambahan Modal Disetor	-	-
17	Saldo Laba	(58.553)	(49.800)
18	Jumlah Ekuitas	29.447	28.200
19	Jumlah Liabilitas. Dana Peserta. dan Ekuitas	38.964	39.696

LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2014 DAN 2013
(dalam jutaan rupiah)

No.	URAIAN	2014	2013
1	**Pendapatan**		
2	Pendapatan Pengelolaan Operasi Asuransi	311	557
3	Pendapatan Pengelolaan Portofolio Investasi Dana Peserta	522	825
4	Pendapatan Pembagian Surplus Underwriting	196	264
5	Pendapatan Investasi	3.059	3.888
6	Jumlah Pendapatan	4.088	5.534
7	**Beban**		
8	Beban Komisi	367	342
9	Ujrah Dibayar	-	-
10	Beban Umum dan Administrasi	10.141	22.248
11	Beban Pemasaran	1.237	5
12	Beban Pengembangan	-	-
13	Jumlah Beban	11.745	22.595
14	Laba Usaha	(7.657)	(17.061)
15	Pendapatan (Beban) Non Usaha Neto	(485)	(654)
16	Laba Sebelum Pajak	(8.142)	(17.715)
17	Beban Pajak	(612)	(774)
18	Laba Neto	(8.754)	(18.489)

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL31 DESEMBER 2014 DAN 2013
(dalam jutaan rupiah)

No.	URAIAN	2014	2013
1	**PENDAPATAN ASURANSI**		
2	Kontribusi Bruto	1.466	1.633
3	Ujrah Pengelola	(311)	(557)
4	Bagian Reasuransi (atas resiko)	(155)	(149)
5	Perubahan Kontribusi Yang Belum Menjadi Hak	(56)	(58)
6	Jumlah Pendapatan	944	869
7	**BEBAN ASURANSI**		
8	Pembayaran Klaim	394	270
9	Klaim Yang Ditanggung Reasuransi dan Pihak Lain	-	-
10	Klaim Yang Masih Harus Dibayar	140	9
11	Klaim Yang Masih Harus Dibayar Yang Ditanggung Reasuransi dan Pihak Lain	-	-
12	Penyisihan Teknis	18	67
13	Beban Pengelolaan Asuransi	-	-
14	Jumlah Beban Asuransi	552	346
15	Surplus (Defisit) Neto Asuransi	392	523
16	**Pendapatan Investasi**		
17	Total Pendapatan Investasi	425	188
18	Beban Pengelolaan Portofolio Investasi	(103)	(61)
19	Pendapatan Investasi Neto	322	127
20	Surplus (Defisit) Underwriting Dana Tabarru'	714	650

NERACA DANA INVESTASI PESERTA PER 31 DESEMBER 2014 DAN 2013
(dalam jutaan rupiah)

No.	URAIAN	2014	2013
	ASET		
I.	**Investasi**		
1	Deposito	1.700	2.531
2	Saham Syariah	8.096	6.610
3	Sukuk atau Obligasi Syariah	398	366
4	Surat Berharga Syariah Negara	-	-
5	Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-
6	Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Selain Negara Republik Indonesia	-	-
7	Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-
8	Reksadana Syariah	-	-
9	Efek Beragun Aset Syariah	-	-
10	Pembiayaan Melalui Kerjasama Dengan Pihak Lain	-	-
11	Emas Murni	-	-
12	Investasi Lain	-	-
13	Jumlah Investasi	10.194	9.507
II.	**Bukan Investasi**		
14	Kas dan Bank	1.122	563
15	Tagihan Hasil Investasi	16	12
16	Tagihan Investasi	1.888	164
17	Jumlah Bukan Investasi	3.026	739
18	JUMLAH ASET	13.220	10.246
	LIABILITAS		
19	Utang Ujrah/Fee Pengelolaan Dana	-	-
20	Utang Penarikan Dana Investasi	2.092	195
21	Dana Investasi Peserta	11.128	10.051
22	JUMLAH LIABILITAS	13.220	10.246

Catatan :

a. Neraca, laporan laba rugi dana Perusahaan dan laporan surplus (defisit) underwriting dana Tabarru disajikan sesuai dengan Peraturan Ketua Bapepam dan LK PER.06/BL/2011 mengenai "Bentuk dan susunan laporan serta pengumuman laporan usaha syariah dan reasuransi dengan prinsip syariah" dimana angka-angkanya bersumber dari laporan keuangan unit usaha syariah PT Tokio Marine Life Insurance Indonesia ("Perusahaan"), tanggal 31 Desember 2014 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, yang disusun dengan menggunakan kerangka kepatuhan (Peraturan Menteri Keuangan Republik Indonesia No. 11/PMK.010/2011 bertanggal 12 Januari 2011 tentang "Kesehatan Keuangan Usaha Asuransi dan Usaha Reasuransi dengan Prinsip Syariah", sebagaimana telah diubah oleh Peraturan Menteri Keuangan Republik Indonesia No. 228/PMK.010/2012), yang telah diaudit oleh Purwantono, Suherman & Surja ("PSS"), firma anggota Ernst & Young Global Limited, auditor independen, berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia, dengan opini tanpa modifikasian, sebagaimana tercantum dalam laporannya tanggal 27 Maret 2015 yang tidak termasuk dalam publikasi ini. Informasi keuangan dalam publikasi ini tidak mencakup laporan akumulasi dana Tabarru, laporan arus kas dan catatan atas laporan keuangan.

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 2014, 1 US $: Rp12.440
Kurs pada tanggal 31 Desember 2013, 1 US $: Rp12.189

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' PER 31 DESEMBER 2014 DAN 2013
(dalam jutaan rupiah)

	URAIAN	2014	2013
	Tingkat Solvabilitas		
A.	Tingkat Solvabilitas		
	a. Kekayaan Yang Diperkenankan	5.114	4.057
	b. Liabilitas	1.574	1.031
	c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	3.540	3.026
B.	Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' *)	112	106
C.	Kelebihan (Kekurangan) BTS	3.428	2.920
D.	Rasio Pencapaian (%) **)	3.168,60%	2.849,54%

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 31 DESEMBER 2014 DAN 2013
(dalam jutaan rupiah)

	URAIAN	2014	2013
	Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh		
A.	Kekayaan yang tersedia untuk Qardh	31.970	31.299
B.	Minimum Kekayaan yang wajib disediakan untuk qardh **)		
	a. 70% (2013: 45%) x jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul akibat deviasi pengelolaan kekayaan dan kewajiban	78	48
	b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi. ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik. atau kejadian dari luar	235	460
C.	Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang tersedia untuk Qardh	31.657	30.792
	Solvabilitas Dana Perusahaan		
A.	Tingkat Solvabilitas		
	a. Kekayaan	34.202	34.817
	b. Liabilitas	4.755	6.617
	c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	29.447	28.200
B.	Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan ***)		
	a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh	313	507
	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	4.447	3.200

Keterangan:

*) Sesuai dengan PMK No. 11/PMK.010/2011 adalah sebesar 30% 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, sebagaimana telah diubah oleh PMK No. 228/PMK.010/2012 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	2014	2013
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 (%)	740%	883%
C. Rasio Premi Retensi Sendiri terhadap Modal Sendiri (%)	4%	4%
D. Rasio Jumlah Premi Penutupan Langsung terhadap Premi Penutupan Tidak Langsung (%)	0%	0%
E. Rasio Likuiditas (%)	442%	611%
F. Rasio Beban (Klaim. Usaha. dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	58%	35%

REASURADUR UTAMA

NAMA REASURADUR	
Reasuransi Dalam Negeri	
1. PT. Reasuransi International Indonesia	75,00%
2. PT. Maskapai Reasuransi Indonesia	25,00%

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 & Nichido Fire Insurance Co., Ltd	96,20%
2. PT. Multi Artha Aman	3,80%

KOMISARIS DAN DIREKSI

DEWAN KOMISARIS		
KOMISARIS UTAMA	:	Hideyuki Ishii
KOMISARIS	:	Futoshi Nishizawa
KOMISARIS	:	Abdul Wahab Ismed
KOMISARIS INDEPENDEN	:	Suryani Sidik Faizal Motik
DEWAN DIREKSI		
DIREKTUR UTAMA	:	David John Beynon
WAKIL DIREKTUR UTAMA	:	Edy Purwanto
DIREKTUR	:	Takayuki Nakazato
DIREKTUR	:	Fachrizal Octavianus

Jakarta, 28 April 2015

S.E. & O
Direksi
PT TOKIO MARINE LIFE INSURANCE INDONESIA

David John Beynon
Direktur Utama

Edy Purwanto
Wakil Direktur Utama

PT Tokio Marine Life Insurance Indonesia

Plaza Bapindo, Citibank Tower, 19th floor
Jl. Jend. Sudirman Kav. 54-55, Jakarta 12190
Tel. +62-21 2953 0730 | Fax. +62-21 2953 0732
www.tokiomarine.com