

LAPORAN KEUANGAN - UNIT SYARIAH

Per 31 Desember 2012 dan 2011

LAPORAN POSISI KEUANGAN PERUSAHAAN / UNIT SYARIAH
PER 31 DESEMBER 2012 DAN 2011
(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	2012	2011
I. ASET		
1 Kas dan setara kas	1.249	172
2 Piutang kontribusi	108	121
3 Piutang reasuransi	-	-
4 Piutang hasil investasi	74	31
5 Piutang		
a. Murabahah	-	-
b. Salam	-	-
c. Istishna'	-	-
6 Investasi pada surat berharga	60.485	4.149
7 Pembiayaan		
a. Mudharabah	-	-
b. Musyarakah	-	-
8 Investasi pada entitas lain	-	-
9 Properti investasi	-	-
10 Aset lain	3.171	5.123
11 Jumlah Aset	65.087	9.596
II. LIABILITAS		
1 Penyisihan Kontribusi yang belum menjadi hak	251	405
2 Utang klaim	-	-
3 Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	12	35
4 Bagian peserta atas surplus <i>underwriting</i> dana tabarru' yang masih harus dibayar	-	-
5 Utang Komisi	11	3
6 Utang reasuransi	90	73
7 Utang dividen	-	-
8 Utang pajak	1.007	25
9 Utang lain	13.390	4.502
10 Jumlah Liabilitas	14.761	5.043
III. DANA PESERTA		
11 Dana syirkah temporer	-	-
a. Mudharabah	-	-
12 Dana Tabarru'	3.619	2.737
13 Jumlah Dana Peserta	3.619	2.737
IV. EKUITAS		
14 Modal disetor	78.000	22.500
15 Tambahan modal disetor	-	-
16 Saldo laba	(31.293)	(20.684)
17 Jumlah Ekuitas	46.707	1.816
18 Jumlah Liabilitas, Dana Peserta, dan Ekuitas	65.087	9.596

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2012 DAN 2011
(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	2012	2011
1 PENDAPATAN ASURANSI		
2 Kontribusi Bruto	1.473	3.094
3 Ujroh Pengelola	(547)	(1.661)
4 Bagian Reasuransi (atas resiko)	(90)	(170)
5 Perubahan Kontribusi yang Belum Menjadi Hak	142	138
6 Jumlah Pendapatan	978	1.401
7 BEBAN ASURANSI		
8 Pembayaran Klaim	252	779
9 Klaim yang Ditanggung Reasuransi dan Pihak Lain	-	-
10 Klaim yang Masih Harus Dibayar	-	-
11 Klaim yang Masih Harus Dibayar yang Ditanggung Reasuransi dan Pihak Lain	-	-
12 Penyisihan Teknis	(35)	(1.751)
13 Beban Pengelolaan Asuransi	-	-
14 Jumlah Beban Asuransi	217	(972)
15 Surplus (Defisit) Neto Asuransi	761	2.373
16 Pendapatan Investasi		
17 Total Pendapatan Investasi	122	184
18 Beban Pengelolaan Portofolio Investasi	-	-
Pendapatan Investasi Neto	122	184
Surplus (Defisit) Underwriting Dana Tabarru'	883	2.557

LAPORAN POSISI KEUANGAN DANA INVESTASI PESERTA
PER 31 DESEMBER 2011 DAN 2010
(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	2012	2011
I. ASET		
1 Investasi		
2 Deposito	3.633	2.528
3 Saham Syariah	8.181	7.080
4 Sukuk atau Obligasi Syariah	382	376
5 Surat Berharga Syariah Negara	439	434
6 Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-
7 Surat Berharga 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	-	-
13 Jumlah Investasi	12.636	10.417
II. Bukan Investasi		
14 Kas dan Bank	334	322
15 Tagihan Hasil Investasi	2	5
16 Tagihan Investasi	213	462
17 Jumlah Bukan Investasi	549	789
18 JUMLAH ASET	13.185	11.206
LIABILITAS		
19 Utang Ujroh / Fee Pengelolaan Dana	-	-
20 Utang Penarikan Dana Investasi	1.608	1.267
21 Dana Investasi Peserta	11.577	9.939
22 JUMLAH LIABILITAS	13.185	11.206

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' PER 31 DESEMBER 2012 DAN 2011
(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	2012	2011
Tingkat Solvabilitas		
A Tingkat Solvabilitas		
a. Kekayaan yang Diperkenalkan	2.621	2.158
b. Liabilitas	363	513
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	2.258	1.645
B Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' *)	36	42
C Kelebihan (Kekurangan) BTS	2.222	1.603
D Rasio Pencapaian (%) **)	6.342%	3.947%

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 31 DESEMBER 2012 DAN 2011
(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	2012	2011
Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh		
A Kekayaan yang tersedia untuk Qardh	53.411	2.171
B Minimum Kekayaan yang wajib disediakan untuk qardh **)		
a. 45% (2011:25%) x jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul akibat deviasi pengelolaan kekayaan dan kewajiban	16	10
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	252	219
C Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang tersedia untuk Qardh	53.143	1.942

Solvabilitas Dana Perusahaan

URAIAN	2012	2011
A Tingkat Solvabilitas		
a. Kekayaan	62.439	7.432
b. Liabilitas	15.732	5.616
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	46.707	1.816
B Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan ***)		
a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh	268	229
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	21.707	(23.184)

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	2012	2011
A. Dana Jaminan		
a. Dana Jaminan dari Kekayaan Dana Perusahaan	5.000	1.000
b. Dana Jaminan dari Dana Tabarru'	-	-
c. Dana Jaminan dari Dana Investasi Peserta	-	-
Total Dana Jaminan	5.000	1.000
B. Rasio investasi (SAP) dan kas/bank terhadap Cadangan Teknis dan Utang Klaim (%)	992%	488%
C. Rasio Premi Retensi Sendiri terhadap Modal Sendiri (%)	2%	70%
D. Rasio Jumlah Premi Penutupan Langsung terhadap Premi Penutupan Tidak Langsung (%)	-	-
E. Rasio Likuiditas (%)	1.097%	633%
F. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	23%	8%

REASURADUR UTAMA

NAMA REASURADUR	
Reasuransi Dalam Negeri	
1. PT Reasuransi International Indonesia	100.00%

DEWAN PENGAWAS SYARIAH

1. Prof. Dr. Drs. HM. Amin Suma, SH, MA, MM
2. Drs. H. Amidhan
3. Prof. HM. Nahar Nahrawi SH, MM, APU

PEMILIK PERUSAHAAN

1. Tokio Marine Holdings, Inc.	89.04%
2. PT Multi Artha Aman	10.96%

KOMISARIS DAN DIREKSI

DEWAN KOMISARIS	
PRESIDEN KOMISARIS	: Jun Hemmi
KOMISARIS	: Woon Dar Vei
KOMISARIS	: Futoshi Nishizawa
KOMISARIS INDEPENDEN	: Wawang Saleh Soemadidjaya
DIREKSI	
PRESIDEN DIREKTUR	: Abdul Wahab Ismed
DIREKTUR	: Akio Hoshino
DIREKTUR	: David John Beynon

Jakarta, 26 April 2013

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

Abdul Wahab Ismed
Presiden Direktur

Akio Hoshino
Direktur

LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL PER 31 DESEMBER 2012 DAN 2011
(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	2012	2011
1 Pendapatan		
2 Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	547	1.661
3 Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	-	-
4 Pendapatan pembagian surplus <i>underwriting</i>	-	-
5 Pendapatan investasi	1.466	368
6 Jumlah Pendapatan	2.013	2.030
7 Beban		
8 Beban Komisi	246	882
9 Ujrah dibayar	-	-
10 Beban umum dan administrasi	12.402	9.635
11 Beban pemasaran	43	73
12 Beban pengembangan	-	-
13 Jumlah Beban	12.692	10.590
14 Laba usaha	(10.679)	(8.560)
15 Pendapatan (beban) non usaha neto	617	(492)
16 Laba sebelum pajak	(10.062)	(9.052)
17 Beban pajak	(565)	565
18 Laba neto	(10.627)	(8.487)