

Laporan Keuangan (Konvensional)

LAPORAN POSISI KEUANGAN				
Per 30 September 2016 dan 2015				
Triwulan III Tahun 2016 dan 2015				
(dalam jutaan rupiah)				

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF		
Untuk Periode Yang Berakhir		
Per 30 September 2016 dan 2015		
Triwulan III Tahun 2016 dan 2015		
(dalam jutaan rupiah)		

RASIO KESEHATAN KEUANGAN		
Per 30 September 2016 dan 2015		
Triwulan III Tahun 2016 dan 2015		
(dalam jutaan rupiah, kecuali dinyatakan lain)		

ASET	2016		2015		LIABILITAS DAN EKUITAS	2016		2015	
	SAK	SAP	SAK	SAP		SAK	SAP	SAK	SAP
I. Investasi					I. LIABILITAS				
1 Deposito Berjangka dan Sertifikat Deposito	780,282	780,182	1,555,644	1,555,544	Utang				
2 Saham	25,860	25,860	15,810	15,810	1 Utang Klaim	32,332	32,332	14,587	14,587
3 Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi	1,019,315	1,019,005	888,196	886,654	2 Utang Koasuransi	-	-	-	-
4 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	498,426	498,426	147,353	147,353	3 Utang Reasuransi	45,233	45,233	20,543	20,543
5 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara	-	-	-	-	4 Utang Komisi	110,353	110,353	129,019	129,019
6 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	5 Utang Pajak	134	134	8,189	8,189
7 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	6 Biaya yang Masih Harus Dibayar	53,962	53,962	64,846	64,846
8 Reksa Dana	506,174	506,174	178,959	178,959	7 Utang Lain	746,571	746,571	898,103	898,103
9 Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset	-	-	-	-	8 Jumlah Utang (1 s/d 7)	988,585	988,585	1,135,286	1,135,286
10 Dana Investasi Real Estat	-	-	-	-					
11 Penyertaan Langsung	95	95	95	95	II. CADANGAN TEKNIS				
12 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Investasi	-	-	-	-	9 Cadangan Premi	-	-	-	-
13 Pembelian Piutang untuk Perusahaan Pembiayaan dan/atau Bank	-	-	-	-	10 Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	876,965	876,965	975,425	975,425
14 Emas Murni	-	-	-	-	11 Cadangan Klaim	849,464	849,464	1,001,494	1,001,494
15 Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	12 Jumlah Cadangan Teknis (9 s/d 11)	1,726,429	1,726,429	1,976,919	1,976,919
16 Investasi Lain	25,000	-	25,000	-	13 Jumlah Liabilitas (8 + 12)	2,715,014	2,715,014	3,112,205	3,112,205
17 Jumlah Investasi (1 s/d 16)	2,855,151	2,829,741	2,811,057	2,784,415					
II. BUKAN INVESTASI					III. EKUITAS				
18 Kas dan Bank	53,143	53,143	37,671	37,671	14 Pinjaman Subordinasi	-	-	-	-
19 Tagihan Premi Penutupan Langsung	322,404	275,356	398,393	363,412	15 Modal Disetor	100,000	100,000	100,000	100,000
20 Tagihan Klaim Koasuransi	-	-	-	-	16 Agio Saham	-	-	-	-
21 Tagihan Reasuransi	708,820	640,898	769,059	764,533	17 Saldo Laba	1,440,814	1,440,814	1,205,407	1,205,407
22 Tagihan Investasi	-	-	-	-	18 Komponen Ekuitas Lainnya	45,798	45,798	(46,900)	(46,900)
23 Tagihan Hasil Investasi	15,435	15,435	15,011	15,011	19 Selisih Penilaian Berdasar SAK da SAP	(297,852)	(297,852)	(299,737)	(299,737)
24 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Dipakai Sendiri	134,904	74,230	138,331	66,425	20 Aset yang Tidak Termasuk AYD	(114,970)	(114,970)	(39,508)	(39,508)
25 Aset Tetap Lain	66,904	-	70,734	-	21 Jumlah Ekuitas (15 s/d 20)	1,586,612	1,173,790	1,258,506	919,262
26 Aset Lain	144,864	-	130,456	-	22 Jumlah Liabilitas dan Ekuitas (13+21)	4,301,625	3,888,804	4,370,711	4,031,467
27 Jumlah Bukan Investasi (18 s/d 26)	1,446,474	1,059,062	1,559,655	1,247,051					
28 Jumlah Aset (17 + 27)	4,301,625	3,888,804	4,370,711	4,031,467					

URAIAN	2016	2015
	PENDAPATAN UNDERWRITING	
Premi Bruto		
a. Premi Penutupan Langsung	1,559,432	1,636,050
b. Premi Penutupan Tidak Langsung	10,598	293
c. Komisi Dibayar	285,383	247,655
Jumlah Premi Bruto (3+4+5)	1,284,647	1,388,688
Premi Reasuransi		
a. Premi Reasuransi Dibayar	228,815	258,889
b. Komisi Reasuransi Diterima	54,737	60,524
Jumlah Premi Reasuransi (8-9)	174,078	198,365
Premi Neto (6-10)	1,110,568	1,190,323
Penurunan (Kenaikan) Cadangan Premi dan CAPYBMP		
a. Penurunan (kenaikan) Cadangan Premi	-	-
b. Penurunan (kenaikan) CAPYBMP	35,069	147
Penurunan (Kenaikan) Cadangan Premi dan CAPYBMP (13-14)	35,069	147
Jumlah Pendapatan Premi Neto (11+15)	1,145,637	1,190,470
17 Pendapatan Underwriting Lain Neto	-	-
PENDAPATAN UNDERWRITING (16+17)	1,145,637	1,190,470
BEBAN UNDERWRITING		
Beban Klaim		
a. Klaim Bruto	925,823	844,327
b. Klaim Reasuransi	161,002	87,689
c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	6,389	29,605
Jumlah Beban Klaim Neto(21-22+23)	771,209	786,243
Beban Underwriting Lain Neto	-	-
BEBAN UNDERWRITING (24+25)	771,209	786,243
HASIL UNDERWRITING (18-26)	374,428	404,227
28 Hasil Investasi	200,653	165,275
Beban Usaha		
a. Beban Pemasaran	28,001	43,398
d. Beban Umum dan Administrasi :		
- Beban Pegawai dan Pengurus	137,206	130,371
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	7,221	7,700
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	98,469	76,081
Jumlah Beban Usaha (30+32+33+34)	270,897	257,549
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI (27+28-35)	304,185	311,952
37 Hasil (Beban) Lain	(2,717)	2,135
LABA SEBELUM PAJAK	301,467	314,087
39 Pajak Penghasilan	26,578	38,331
LABA SETELAH PAJAK	274,889	275,756
41 Pendapatan (Beban) Komprehensif lain	63,773	(66,657)
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF	338,663	209,099

Keterangan	2016	2015
Pemenuhan Tingkat Solvabilitas		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Kekayaan Yang Diperkenankan	3,888,804	4,031,467
b. Kewajiban	2,715,014	3,112,205
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	1,173,790	919,262
B. MMBR	431,123	435,425
C. Kelebihan (Kekurangan) BTS	742,667	483,837
D. Rasio Pencapaian (%) ⁽¹⁾	272%	211%
Informasi Lain		
	2016	2015
a. Rasio Likuiditas	182%	167%
b. Rasio Kecukupan Investasi	160%	230%
c. Rasio Perimbangan Hasil Investasi dengan Pendapatan Premi N	18%	14%
d. Rasio Beban Klaim, Beban Usaha, dan Komisi	111%	103%
PEMILIK PERUSAHAAN		
Nama		
1. PT Bank Danamon Indonesia, Tbk.	90%	
2. Ir. Willy Suwandi Dharma	10%	
KOMISARIS DAN DIREKSI		
DEWAN KOMISARIS		
KOMISARIS UTAMA	: Manggi Taruna Habir	
KOMISARIS	: Willy Suwandi Dharma	
KOMISARIS INDEPENDEN	: Suhandoko Tjondromuljo	
KOMISARIS INDEPENDEN	: Yulian Noor	
DIREKSI		
DIREKTUR UTAMA	: Indra Baruna	
DIREKTUR	: Dedi Nathan	
DIREKTUR	: Donni Gandamana	
DIREKTUR	: Wayan Pariama	
Reasuradur Utama		
Nama Reasuradur		
Reasuransi Dalam Negeri		
1. PT Tugu Reasuransi Indonesia		
2. PT Reasuransi Nasional Indonesia		
3. PT Maskapai Reasuransi Indonesia, Tbk		
4. PT Reasuransi Internasional Indonesia		
Reasuransi Luar Negeri		
1. Asia Capital Reinsurance Group Pte Ltd		
2. SCOR Reinsurance Asia Pacific Pte Ltd		
3. Swiss Reinsurance Company Ltd		
4. Partner Reinsurance Asia Pte Ltd		

**Laporan Keuangan
UNIT SYARIAH**

NERACA PERUSAHAAN / UNIT SYARIAH Per 30 September 2016 dan Per 30 June 2016 Triwulan III Tahun 2016 dan Triwulan II Tahun 2016 (dalam jutaan rupiah)
--

NO.	URAIAN	Tw III Th 2016	Tw II Th 2016
I. ASET			
1	Kas dan setara kas	27,788	25,933
2	Piutang kontribusi	40,634	45,185
3	Piutang reasuransi	55	105
4	Piutang	-	-
a.	Murabahah	-	-
b.	Salam	-	-
c.	Istishna'	-	-
5	Investasi pada surat berharga	578,276	512,653
6	Pembiayaan	-	-
a.	Mudharabah	-	-
b.	Musyarakah	-	-
7	Investasi pada entitas lain	-	-
8	Properti investasi	-	-
9	Aset lain	52,180	41,668
10	Jumlah aset	698,932	625,544
II. KEWAJIBAN			
1	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	74,477	68,653
2	Penyisihan klaim	25,334	19,938
3	Utang klaim	4,487	3,786
4	Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	5,169	5,169
5	Bagian peserta atas surplus underwriting dana tabarru' yang masih harus dibayar	1,722	1,168
6	Utang reasuransi	320	638
7	Utang dividen	-	-
8	Utang pajak	2,135	1,706
9	Utang lain	319,178	274,505
10	Jumlah kewajiban	432,822	375,562
III. DANA PESERTA			
11	Dana syirkah temporer	-	-
a.	Mudharabah	-	-
12	Dana tabarru'	67,192	57,397
13	Jumlah dana peserta	67,192	57,397
IV. EKUITAS			
14	Modal disetor	25,000	25,000
15	Tambahan modal disetor	-	-
16	Saldo laba	173,918	167,585
17	Jumlah ekuitas	198,918	192,585
18	Jumlah kewajiban, dana peserta, dan ekuitas	698,932	625,544

LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN Per 30 September 2016 dan Per 30 June 2016 Triwulan III Tahun 2016 dan Triwulan II Tahun 2016 (dalam jutaan rupiah)

NO.	URAIAN	Tw III Th 2016	Tw II Th 2016
1	Pendapatan		
2	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	86,446	55,497
3	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	-	-
4	Pendapatan pembagian surplus underwriting	1,983	1,608
5	Pendapatan investasi	15,145	9,880
6	Jumlah Pendapatan	103,573	66,985
7	Beban		
8	Beban komisi	54,651	34,859
9	Ujrah dibayar	634	331
10	Beban umum dan administrasi	15,935	10,591
11	Beban pemasaran	2,017	1,047
12	Beban pengembangan	-	-
13	Jumlah beban	73,237	46,828
14	Laba Usaha	30,336	20,157
15	Pendapatan (beban) non usaha neto	(730)	(468)
16	Laba sebelum pajak	29,606	19,689
17	Beban pajak	3,679	94
18	Laba neto	25,927	19,594

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' Untuk Periode Yang Berakhir Per 30 September 2016 dan Per 30 June 2016 Triwulan III Tahun 2016 dan Triwulan II Tahun 2016 (dalam jutaan rupiah)

NO.	URAIAN	Tw III Th 2016	Tw II Th 2016
1	PENDAPATAN ASURANSI		
2	Kontribusi bruto	200,873	130,009
3	Ujrah pengelola	86,446	55,497
4	Bagian reasuransi (atas risiko)	4,813	4,785
5	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	(21,840)	(16,016)
6	Jumlah pendapatan (2-3-4+5)	87,774	53,711
7	BEBAN ASURANSI		
8	Pembayaran klaim	60,952	39,634
9	Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	2,750	1,820
10	Klaim yang masih harus dibayar	4,487	3,786
11	Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	55	105
12	Penyisihan teknis	9,903	4,507
13	Beban pengelolaan asuransi	-	-
14	Jumlah beban asuransi (8-9+10-11+12+13)	72,537	46,002
15	Surplus (Defisit) Neto Asuransi (6-14)	15,237	7,708
16	Pendapatan Investasi		
17	Total pendapatan investasi	8,746	5,631
18	Dikurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi	-	-
19	Pendapatan investasi neto	8,746	5,631
20	Penerimaan lain-lain	27	(86)
21	Surplus (defisit) Underwriting Dana Tabarru'	24,009	13,253

Kesehatan Keuangan Dana Perusahaan Per 30 September 2016 dan Per 30 June 2016 Triwulan III Tahun 2016 dan Triwulan II Tahun 2016 (dalam jutaan rupiah)
--

URAIAN	Tw III Th 2016	Tw II Th 2016
Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh		
A. Kekayaan yang tersedia untuk qardh	363,573	326,397
B. Minimum Kekayaan yang wajib disediakan untuk qardh**)		
a. 70% x Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul akibat deviasi pengelolaan kekayaan dan kewajiban	26,726	24,490
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	1,467	938
C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk qardh	335,381	300,969

URAIAN	Tw III Th 2016	Tw II Th 2016
Solvabilitas Dana Perusahaan		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Kekayaan	415,346	370,012
b. Kewajiban	216,428	177,427
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	198,918	192,585
B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan***)		
a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh	28,192	25,428
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)	28,192	25,428
C. Kelebihan (kekurangan) Solvabilitas Dana Perusahaan	170,726	167,157

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' Per 30 September 2016 dan Per 30 June 2016 Triwulan III Tahun 2016 dan Triwulan II Tahun 2016 (dalam jutaan rupiah, kecuali dinyatakan lain)

URAIAN	Tw III Th 2016	Tw II Th 2016
Tingkat Solvabilitas		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Kekayaan Yang Diperkenankan	273,750	247,562
b. Kewajiban	216,394	198,136
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	57,356	49,426
B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' *)	38,179	34,985
C. Kelebihan (Kekurangan) BTS	19,176	14,441
D. Rasio Pencapaian (%) **)	150%	141%

Indikator Keuangan Lainnya	Tw III Th 2016	Tw II Th 2016
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, Kas dan bank terhadap Penyisihan teknis dan utang klaim retensi sendiri (%)	222%	214%
C. Rasio Likuiditas (%)	152%	149%
D. Beban klaim neto terhadap kontribusi neto	83%	86%

REASURADUR UTAMA NAMA REASURADUR
--

Reasuransi Dalam Negeri
1 PT Reasuransi Nasional Indonesia - Syariah
2 PT Maskapai Reasuransi Indonesia, Tbk - Syariah
3 PT Reasuransi Internasional Indonesia - Syariah

Keterangan:

- *) Sesuai dengan Peraturan Menteri Keuangan 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 Ketua Bapepam dan LK No. PER-07/BL/2011.
- **) Jumlah minimum yang dipersyaratkan dalam Peraturan Menteri Keuangan No. 11/PMK.010/2011.
- ***) Perhitungan sesuai dengan Peraturan Ketua Bapepam dan LK No. PER-07/BL/2011.
- ****) Tingkat solvabilitas minimum berdasarkan Peraturan Menteri Keuangan No. 11/PMK.010/2011.

DEWAN PENGAWAS SYARIAH
1 Prof. Dr. Drs. KH. M. Amin Suma, SH., MA., MM.
2 Drs. H. Amidhan
3 Dr. H. Rahmat Hidayat, SE., MT

PEMILIK PERUSAHAAN	
Nama	
1. PT Bank Danamon Indonesia, Tbk.	90%
2. Ir. Willy Suwandi Dharna	10%

KOMISARIS DAN DIREKSI	
DEWAN KOMISARIS	
KOMISARIS UTAMA	: Manggi Taruna Habir
KOMISARIS	: Willy Suwandi Dharna
KOMISARIS INDEPENDEN	: Suhandoko Tjondromujo
KOMISARIS INDEPENDEN	: Yulian Noor
DIREKSI	
DIREKTUR UTAMA	: Indra Baruna
DIREKTUR	: Dedi Nathan
DIREKTUR	: Donni Gandamana
DIREKTUR	: Wayan Pariana