

Laporan Keuangan (Konvensional)

LAPORAN POSISI KEUANGAN Per 31 Maret 2016 dan 2015 Triwulan I Tahun 2016 dan 2015 (dalam jutaan rupiah)

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	1,112,790	1,112,690	1,819,575	1,819,475	Utang				
2 Saham	13,603	13,603	26,490	26,490	1 Utang Klaim	27,729	27,729	25,068	25,068
3 Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi	1,028,767	1,028,593	802,965	802,201	2 Utang Koasuransi	-	-	-	-
4 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	202,920	202,920	-	-	3 Utang Reasuransi	11,733	11,733	16,986	16,986
5 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara	-	-	-	-	4 Utang Komisi	107,885	107,885	95,062	95,062
6 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	5 Utang Pajak	5,148	5,148	(23,793)	(23,793)
7 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	6 Biaya yang Masih Harus Dibayar	38,114	38,114	40,120	40,120
8 Reksa Dana	461,507	461,507	116,137	116,137	7 Utang Lain	806,118	806,118	983,472	983,472
9 Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset	-	-	-	-	8 Jumlah Utang (1 s/d 7)	996,727	996,727	1,136,914	1,136,914
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	861,422	861,422	931,349	931,349
14 Emas Murni	-	-	-	-	11 Cadangan Klaim	904,141	904,141	769,643	769,643
15 Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	12 Jumlah Cadangan Teknis (9 s/d 11)	1,765,563	1,765,563	1,700,993	1,700,993
16 Investasi Lain	25,000	-	25,000	-					
17 Jumlah Investasi (1 s/d 16)	2,844,681	2,819,407	2,790,262	2,764,398	13 Jumlah Liabilitas (8 + 12)	2,762,290	2,762,290	2,837,907	2,837,907
II. BUKAN INVESTASI					III. EKUITAS				
18 Kas dan Bank	52,439	52,439	55,605	55,605	14 Pinjaman Subordinasi	-	-	-	-
19 Tagihan Premi Penutupan Langsung	316,243	268,333	328,113	304,662	15 Modal Disetor	100,000	100,000	100,000	100,000
20 Tagihan Klaim Koasuransi	-	-	-	-	16 Agio Saham	-	-	-	-
21 Tagihan Reasuransi	734,412	716,509	621,266	587,272	17 Saldo Laba	1,416,700	1,416,700	1,167,661	1,167,661
22 Tagihan Investasi	-	-	-	-	18 Komponen Ekuitas Lainnya	12,567	12,567	25,539	25,539
23 Tagihan Hasil Investasi	13,717	13,717	13,477	13,477	19 Selisih Penilaian Berdasar SAK da SAP	-	(281,109)	-	(281,821)
24 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Dipakai Sendiri	136,919	74,230	140,377	66,425	20 Aset yang Tidak Termasuk AYD	-	(65,814)	-	(57,446)
25 Aset Tetap Lain	69,035	-	75,142	-	21 Jumlah Ekuitas (15 s/d 20)	1,529,267	1,182,345	1,293,200	953,933
26 Aset Lain	124,111	-	106,863	-					
27 Jumlah Bukan Investasi (18 s/d 26)	1,446,876	1,125,228	1,340,844	1,027,442	22 Jumlah Liabilitas dan Ekuitas (13+21)	4,291,557	3,944,635	4,131,107	3,791,839
28 Jumlah Aset (17 + 27)	4,291,557	3,944,635	4,131,107	3,791,839					

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF Untuk Periode Yang Berakhir Per 31 Maret 2016 dan 2015 Triwulan I Tahun 2016 dan 2015 (dalam jutaan rupiah)

URAIAN	2016	2015
PENDAPATAN UNDERWRITING		
Premi Bruto		
a. Premi Penutupan Langsung	448,620	432,621
b. Premi Penutupan Tidak Langsung	5,580	247
c. Komisi Dibayar	88,096	66,264
Jumlah Premi Bruto (3+4+5)	366,104	366,604
Premi Reasuransi		
a. Premi Reasuransi Dibayar	74,387	75,621
b. Komisi Reasuransi Diterima	17,777	18,281
Jumlah Premi Reasuransi (8-9)	56,610	57,341
Premi Neto (6-10)	309,494	309,263
Penurunan (Kenaikan) Cadangan Premi dan CAPYBMP		
a. Penurunan (kenaikan) Cadangan Premi	-	-
b. Penurunan (kenaikan) CAPYBMP	78,572	67,858
Penurunan (Kenaikan) Cadangan Premi dan CAPYBMP (13-14)	78,572	67,858
Jumlah Pendapatan Premi Neto (11+15)	388,066	377,121
Pendapatan Underwriting Lain Neto	-	-
PENDAPATAN UNDERWRITING (16+17)	388,066	377,121
BEBAN UNDERWRITING		
Beban Klaim		
a. Klaim Bruto	302,457	292,243
b. Klaim Reasuransi	48,398	20,499
c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	13,323	(2,869)
Jumlah Beban Klaim Neto(21-22+23)	267,382	268,874
Beban Underwriting Lain Neto	-	-
BEBAN UNDERWRITING (24+25)	267,382	268,874
HASIL UNDERWRITING (18-26)	120,684	108,247
Hasil Investasi	67,973	57,901
Beban Usaha		
a. Beban Pemasaran	10,336	11,884
d. Beban Umum dan Administrasi :		
- Beban Pegawai dan Pengurus	48,234	42,956
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	3,303	3,059
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	30,635	21,867
Jumlah Beban Usaha (30+32+33+34)	92,508	79,766
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI (27+28-35)	96,149	86,382
Hasil (Beban) Lain	(2,167)	3,776
LABA SEBELUM PAJAK	93,982	90,158
Pajak Penghasilan	13,641	8,292
LABA SETELAH PAJAK	80,340	81,866
Pendapatan (Beban) Komprehensif lain	30,543	5,782
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF	110,883	87,648

RASIO KESEHATAN KEUANGAN Per 31 Maret 2016 dan 2015 Triwulan I Tahun 2016 dan 2015 (dalam jutaan rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Keterangan	2016	2015
Pemenuhan Tingkat Solvabilitas		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Kekayaan Yang Diperkenankan	3,944,635	3,791,839
b. Kewajiban	2,762,290	2,837,907
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	1,182,345	953,933
B. MMBR	429,383	418,801
C. Kelebihan (Kekurangan) BTS	752,961	535,132
D. Rasio Pencapaian (%) ⁽¹⁾	275%	228%
Informasi Lain		
a. Rasio Likuiditas	177%	174%
b. Rasio Kecukupan Investasi	157%	248%
c. Rasio Perimbangan Hasil Investasi dengan Pendapatan Premi N	18%	15%
d. Rasio Beban Klaim, Beban Usaha, dan Komisi	111%	105%
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 31 Maret 2016 dan Per 31 Desember 2015 Triwulan I Tahun 2016 dan Triwulan IV Tahun 2015 (dalam jutaan rupiah)
--

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' Untuk Periode Yang Berakhir Per 31 Maret 2016 dan Per 31 Desember 2015 Triwulan I Tahun 2016 dan Triwulan IV Tahun 2015 (dalam jutaan rupiah)

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' Per 31 Maret 2016 dan Per 31 Desember 2015 Triwulan I Tahun 2016 dan Triwulan IV Tahun 2015 (dalam jutaan rupiah, kecuali dinyatakan lain)

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

NO.	URAIAN	Tw I Th 2016	Tw IV Th 2015
I. ASET			
1	Kas dan setara kas	37,315	16,172
2	Piutang kontribusi	44,322	30,764
3	Piutang reasuransi	212	324
4	Piutang	-	-
a.	Murabahah	-	-
b.	Salam	-	-
c.	Istishna'	-	-
5	Investasi pada surat berharga	454,960	436,750
6	Pembiayaan	-	-
a.	Mudharabah	-	-
b.	Musyarakah	-	-
7	Investasi pada entitas lain	-	-
8	Properti investasi	-	-
9	Aset lain	27,794	12,554
10	Jumlah aset	564,603	496,564
II. KEWAJIBAN			
1	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	62,444	52,637
2	Penyisihan klaim	20,664	15,820
3	Utang klaim	2,444	3,687
4	Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	5,169	4,780
5	Bagian peserta atas surplus underwriting dana tabarru' yang masih harus dibayar	976	748
6	Utang reasuransi	1,261	1,303
7	Utang dividen	-	-
8	Utang pajak	1,787	2,444
9	Utang lain	236,521	195,858
10	Jumlah kewajiban	331,267	277,277
III. DANA PESERTA			
11	Dana syirkah temporer	-	-
a.	Mudharabah	-	-
12	Dana tabarru'	49,998	46,296
13	Jumlah dana peserta	49,998	46,296
IV. EKUITAS			
14	Modal disetor	25,000	25,000
15	Tambahan modal disetor	-	-
16	Saldo laba	158,338	147,991
17	Jumlah ekuitas	183,338	172,991
18	Jumlah kewajiban, dana peserta, dan ekuitas	564,603	496,564

NO.	URAIAN	Tw I Th 2016	Tw IV Th 2015
1 PENDAPATAN ASURANSI			
2	Kontribusi bruto	64,874	184,873
3	Ujrah pengelola	27,311	81,121
4	Bagian reasuransi (atas risiko)	2,125	9,509
5	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	(9,808)	(5,627)
6	Jumlah pendapatan (2-3-4+5)	25,630	88,617
7 BEBAN ASURANSI			
8	Pembayaran klaim	16,614	71,662
9	Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	659	3,158
10	Klaim yang masih harus dibayar	2,444	3,687
11	Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	212	324
12	Penyisihan teknis	5,233	2,297
13	Beban pengelolaan asuransi	-	-
14	Jumlah beban asuransi (8-9+10-11+12+13)	23,419	74,163
15	Surplus (Defisit) Neto Asuransi (6-14)	2,211	14,453
16 Pendapatan Investasi			
17	Total pendapatan investasi	2,694	9,252
18	Dikurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi	-	-
19	Pendapatan investasi neto	2,694	9,252
20	Penerimaan lain-lain	(10)	(110)
21	Surplus (defisit) Underwriting Dana Tabarru'	4,894	23,595

Kesehatan Keuangan Dana Perusahaan Per 31 Maret 2016 dan Per 31 Desember 2015 Triwulan I Tahun 2016 dan Triwulan IV Tahun 2015 (dalam jutaan rupiah)
--

NO.	URAIAN	Tw I Th 2016	Tw IV Th 2015
Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh			
A.	Kekayaan yang tersedia untuk qardh	303,879	282,926
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	23,499	21,526
b.	Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	449	1,327
C.	Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk qardh	279,931	260,074

NO.	URAIAN	Tw I Th 2016	Tw IV Th 2015
Solvabilitas Dana Perusahaan			
A.	Tingkat Solvabilitas		
a.	Kekayaan	331,332	295,017
b.	Kewajiban	147,994	122,026
c.	Jumlah Tingkat Solvabilitas	183,338	172,991
B.	Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan**)		
a.	Kekayaan yang tersedia untuk Qardh	23,948	22,852
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	158,338	147,991

LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN Per 31 Maret 2016 dan Per 31 Desember 2015 Triwulan I Tahun 2016 dan Triwulan IV Tahun 2015 (dalam jutaan rupiah)

NO.	URAIAN	Tw I Th 2016	Tw IV Th 2015
1 Pendapatan			
2	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	27,311	81,121
3	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	-	-
4	Pendapatan pembagian surplus underwriting	894	1,749
5	Pendapatan investasi	4,965	17,484
6	Jumlah Pendapatan	33,170	100,354
7 Beban			
8	Beban komisi	16,820	45,812
9	Ujrah dibayar	199	652
10	Beban umum dan administrasi	4,783	16,549
11	Beban pemasaran	578	3,305
12	Beban pengembangan	-	-
13	Jumlah beban	22,380	66,319
14	Laba Usaha	10,790	34,035
15	Pendapatan (beban) non usaha neto	(275)	(492)
16	Laba sebelum pajak	10,515	33,543
17	Beban pajak	168	4,063
18	Laba neto	10,347	29,480

URAIAN	Tw I Th 2016	Tw IV Th 2015
Tingkat Solvabilitas		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Kekayaan Yang Diperkenankan	226,800	197,767
b. Kewajiban	183,273	155,251
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	43,527	42,515
B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' *)	33,569	30,751
C. Kelebihan (Kekurangan) BTS	9,957	11,764
D. Rasio Pencapaian (%) **)	130%	138%

Indikator Keuangan Lainnya	Tw I Th 2016	Tw IV Th 2015
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 (%)	208%	221%
C. Rasio Likuiditas (%)	158%	160%
D. Beban klaim neto terhadap kontribusi neto	91%	84%

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

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