

Laporan Keuangan (Konvensional)

LAPORAN POSISI KEUANGAN				
Per 31 Desember 2015 dan 2014				
Triwulan IV Tahun 2015 dan 2014				
(dalam jutaan rupiah)				

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF			
Untuk Periode Yang Berakhir			
Per 31 Desember 2015 dan 2014			
Triwulan IV Tahun 2015 dan 2014			
(dalam jutaan rupiah)			

RASIO KESEHATAN KEUANGAN			
Per 31 Desember 2015 dan 2014			
Triwulan IV Tahun 2015 dan 2014			
(dalam jutaan rupiah, kecuali dinyatakan lain)			

ASET	2015		2014		LIABILITAS DAN EKUITAS	2015		2014	
	SAK	SAP	SAK	SAP		SAK	SAP	SAK	SAP
I. Investasi					I. LIABILITAS				
1 Deposito Berjangka dan Sertifikat Deposito	1,548,501	1,548,401	1,896,825	1,896,725	Utang				
2 Saham	14,591	14,591	30,275	30,275	1 Utang Klaim	38,046	38,046	57,618	57,618
3 Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi	975,253	974,100	859,289	858,308	2 Utang Koasuransi	-	-	-	-
4 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	29,236	29,236	-	-	3 Utang Reasuransi	116,214	116,214	107,302	107,302
5 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara	-	-	-	-	4 Utang Komisi	111,260	111,260	75,171	75,171
6 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	5 Utang Pajak	12,439	12,439	10,324	10,324
7 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	6 Biaya yang Masih Harus Dibayar	42,311	42,311	35,865	35,865
8 Reksa Dana	228,355	228,355	87,405	87,405	7 Utang Lain	860,709	860,709	1,026,905	1,026,905
9 Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset	-	-	-	-	8 Jumlah Utang (1 s/d 7)	1,180,978	1,180,978	1,313,185	1,313,185
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	960,346	960,346	1,021,011	1,021,011
14 Emas Murni	-	-	-	-	11 Cadangan Klaim	871,667	871,667	713,035	713,035
15 Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	12 Jumlah Cadangan Teknis (9 s/d 11)	1,832,013	1,832,013	1,734,046	1,734,046
16 Investasi Lain	25,000	-	25,000	-	13 Jumlah Liabilitas (8 + 12)	3,012,991	3,012,991	3,047,231	3,047,231
17 Jumlah Investasi (1 s/d 16)	2,821,030	2,794,777	2,898,888	2,872,807					
II. BUKAN INVESTASI					14 Pinjaman Subordinasi	-	-	-	-
18 Kas dan Bank	43,297	43,297	39,884	39,884	III. EKUITAS				
19 Tagihan Premi Penutupan Langsung	410,873	377,025	295,076	275,640	15 Modal Disetor	100,000	100,000	100,000	100,000
20 Tagihan Klaim Koasuransi	-	-	-	-	16 Agio Saham	-	-	-	-
21 Tagihan Reasuransi	792,210	782,346	669,884	634,494	17 Saldo Laba	1,326,257	1,326,257	1,085,795	1,085,795
22 Tagihan Investasi	-	-	-	-	18 Komponen Ekuitas Lainnya	(7,873)	(7,873)	19,757	19,757
23 Tagihan Hasil Investasi	13,146	13,146	11,609	11,609	19 Selisih Penilaian Berdasar SAK da SAP	(305,508)	(305,508)	(297,097)	(297,097)
24 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Dipakai Sendiri	137,927	71,563	141,401	66,425	20 Aset yang Tidak Termasuk AYD	(43,713)	(43,713)	(54,826)	(54,826)
25 Aset Tetap Lain	68,611	-	76,280	-	21 Jumlah Ekuitas (15 s/d 20)	1,418,384	1,069,163	1,205,552	853,629
26 Aset Lain	144,281	-	119,761	-	22 Jumlah Liabilitas dan Ekuitas (13+21)	4,431,375	4,082,154	4,252,783	3,900,860
27 Jumlah Bukan Investasi (18 s/d 26)	1,610,345	1,287,376	1,353,894	1,028,053					
28 Jumlah Aset (17 + 27)	4,431,375	4,082,154	4,252,783	3,900,860					

URAIAN	2015	2014
	PENDAPATAN UNDERWRITING	
Premi Bruto		
a. Premi Penutupan Langsung	2,199,134	2,143,550
b. Premi Penutupan Tidak Langsung	930	6,279
c. Komisi Dibayar	362,062	189,054
Jumlah Premi Bruto (3+4+5)	1,838,002	1,960,775
Premi Reasuransi		
a. Premi Reasuransi Dibayar	409,204	415,117
b. Komisi Reasuransi Diterima	93,392	87,182
Jumlah Premi Reasuransi (8-9)	315,812	327,935
Premi Neto (6-10)	1,522,190	1,632,839
Penurunan (Kenaikan) Cadangan Premi dan CAPYBMP		
a. Penurunan (kenaikan) Cadangan Premi	-	-
b. Penurunan (kenaikan) CAPYBMP	54,847	(127,257)
Penurunan (Kenaikan) Cadangan Premi dan CAPYBMP (13-14)	54,847	(127,257)
Jumlah Pendapatan Premi Neto (11+15)	1,577,037	1,505,582
Pendapatan Underwriting Lain Neto	-	-
PENDAPATAN UNDERWRITING (16+17)	1,577,037	1,505,582
BEBAN UNDERWRITING		
Beban Klaim		
a. Klaim Bruto	1,187,765	1,173,301
b. Klaim Reasuransi	176,977	236,770
c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	(10,487)	76,170
Jumlah Beban Klaim Neto(21-22+23)	1,000,301	1,012,701
Beban Underwriting Lain Neto	-	-
BEBAN UNDERWRITING (24+25)	1,000,301	1,012,701
HASIL UNDERWRITING (18-26)	576,736	492,882
Hasil Investasi	221,027	223,743
Beban Usaha		
a. Beban Pemasaran	28,330	24,412
d. Beban Umum dan Administrasi :		
- Beban Pegawai dan Pengurus	191,394	169,700
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	9,571	11,694
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	114,424	81,874
Jumlah Beban Usaha (30+32+33+34)	343,719	287,680
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI (27+28-35)	454,045	428,945
Hasil (Beban) Lain	3,426	(18,082)
LABA SEBELUM PAJAK	457,471	410,863
Pajak Penghasilan	60,863	50,942
LABA SETELAH PAJAK	396,607	359,921
Pendapatan (Beban) Komprehensif lain	(25,902)	13,117
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF	370,705	373,038

Keterangan	2015	2014
Pemenuhan Tingkat Solvabilitas		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Kekayaan Yang Diperkenankan	4,082,154	3,900,860
b. Kewajiban	3,012,991	3,047,231
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	1,069,163	853,629
B. MMBR	441,041	409,063
C. Kelebihan (Kekurangan) BTS	628,122	444,566
D. Rasio Pencapaian (%) ⁽¹⁾	242%	209%
Informasi Lain		
a. Rasio Likuiditas	175%	162%
b. Rasio Kecukupan Investasi	145%	130%
c. Rasio Perimbangan Hasil Investasi dengan Pendapatan Premi N	14%	15%
d. Rasio Beban Klaim, Beban Usaha, dan Komisi	102%	93%
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. Everest Reinsurance Company		
3. Swiss Reinsurance Company Ltd		
4. SCOR Reinsurance Asia Pacific Pte Ltd		

**Laporan Keuangan
UNIT SYARIAH**

NERACA PERUSAHAAN / UNIT SYARIAH Per 31 Desember 2015 dan Per 30 September 2015 Triwulan IV Tahun 2015 dan Triwulan III Tahun 2015 (dalam jutaan rupiah)
--

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' Untuk Periode Yang Berakhir Per 31 Desember 2015 dan Per 30 September 2015 Triwulan IV Tahun 2015 dan Triwulan III Tahun 2015 (dalam jutaan rupiah)

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' Per 31 Desember 2015 dan Per 30 September 2015 Triwulan IV Tahun 2015 dan Triwulan III 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 IV Th 2015	Tw III Th 2015
I. ASET			
1	Kas dan setara kas	16,172	13,915
2	Piutang kontribusi	30,764	58,451
3	Piutang reasuransi	324	363
4	Piutang	-	-
a.	Murabahah	-	-
b.	Salam	-	-
c.	Istishna'	-	-
5	Investasi pada surat berharga	436,750	388,250
6	Pembiayaan	-	-
a.	Mudharabah	-	-
b.	Musarakah	-	-
7	Investasi pada entitas lain	-	-
8	Properti investasi	-	-
9	Aset lain	12,554	31,320
10	Jumlah aset	496,564	492,300
II. KEWAJIBAN			
1	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	52,637	46,288
2	Penyisihan klaim	15,820	14,751
3	Utang klaim	3,687	2,461
4	Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	4,780	4,780
5	Bagian peserta atas surplus underwriting dana tabarru' yang masih harus dibayar	748	449
6	Utang reasuransi	1,303	1,909
7	Utang dividen	-	-
8	Utang pajak	2,444	1,933
9	Utang lain	195,858	215,522
10	Jumlah kewajiban	277,277	288,092
III. DANA PESERTA			
11	Dana syirkah temporer	-	-
a.	Mudharabah	-	-
12	Dana tabarru'	46,296	39,410
13	Jumlah dana peserta	46,296	39,410
IV. EKUITAS			
14	Modal disetor	25,000	25,000
15	Tambahan modal disetor	-	-
16	Saldo laba	147,991	139,798
17	Jumlah ekuitas	172,991	164,798
18	Jumlah kewajiban, dana peserta, dan ekuitas	496,564	492,300

NO.	URAIAN	Tw IV Th 2015	Tw III Th 2015
1	PENDAPATAN ASURANSI		
2	Kontribusi bruto	184,873	126,188
3	Ujrah pengelola	81,121	55,607
4	Bagian reasuransi (atas risiko)	9,509	6,364
5	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	(5,627)	722
6	Jumlah pendapatan (2-3-4+5)	88,617	64,939
7	BEBAN ASURANSI		
8	Pembayaran klaim	71,662	54,633
9	Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	3,158	2,074
10	Klaim yang masih harus dibayar	3,687	2,461
11	Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	324	363
12	Penyisihan teknis	2,297	1,227
13	Beban pengelolaan asuransi	-	-
14	Jumlah beban asuransi (8-9+10-11+12+13)	74,163	55,884
15	Surplus (Defisit) Neto Asuransi (6-14)	14,453	9,054
16	Pendapatan Investasi		
17	Total pendapatan investasi	9,252	6,741
18	Dikurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi	-	-
19	Pendapatan investasi neto	9,252	6,741
20	Penerimaan lain-lain	(110)	(74)
21	Surplus (defisit) Underwriting Dana Tabarru'	23,595	15,721

Kesehatan Keuangan Dana Perusahaan Per 31 Desember 2015 dan Per 30 September 2015 Triwulan IV Tahun 2015 dan Triwulan III Tahun 2015 (dalam jutaan rupiah)
--

URAIAN	Tw IV Th 2015	Tw III Th 2015
Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh		
A. Kekayaan yang tersedia untuk qardh	282,926	253,651
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	21,526	22,029
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	1,327	916
C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk qardh	260,074	230,706

URAIAN	Tw IV Th 2015	Tw III Th 2015
Solvabilitas Dana Perusahaan		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Kekayaan	295,017	284,520
b. Kewajiban	122,026	119,722
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	172,991	164,798
B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan**)		
a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh	22,852	22,945
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	147,991	139,798

URAIAN	Tw IV Th 2015	Tw III Th 2015
Tingkat Solvabilitas		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Kekayaan Yang Diperkenankan	197,767	200,816
b. Kewajiban	155,251	168,370
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	42,515	32,446
B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' *)	30,751	31,470
C. Kelebihan (Kekurangan) BTS	11,764	976
D. Rasio Pencapaian (%) **)	138%	103%

Indikator Keuangan Lainnya	Tw IV Th 2015	Tw III 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 (%)	221%	218%
C. Rasio Likuiditas (%)	160%	138%
D. Beban klaim neto terhadap kontribusi neto	84%	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
Reasuransi Luar Negeri
1 Asia Capital Reinsurance Group Pte Ltd 2 Everest Reinsurance Company 3 Swiss Reinsurance Company Ltd 4 SCOR Reinsurance Asia Pacific Pte Ltd

Keterangan:
*) Sesuai dengan Peraturan Menteri Keuangan No. 11/PMK.010/2011 adalah sebesar 70% 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-06/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.

LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN Per 31 Desember 2015 dan Per 30 September 2015 Triwulan IV Tahun 2015 dan Triwulan III Tahun 2015 (dalam jutaan rupiah)

NO.	URAIAN	Tw IV Th 2015	Tw III Th 2015
1	Pendapatan		
2	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	81,121	55,607
3	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	1,749	1,076
4	Pendapatan pembagian surplus underwriting	17,484	12,844
5	Pendapatan investasi	-	-
6	Jumlah Pendapatan	100,354	69,527
7	Beban		
8	Beban komisi	45,812	32,164
9	Ujrah dibayar	652	377
10	Beban umum dan administrasi	16,549	11,304
11	Beban pemasaran	3,305	1,923
12	Beban pengembangan	-	-
13	Jumlah beban	66,319	45,767
14	Laba Usaha	34,035	23,760
15	Pendapatan (beban) non usaha neto	(492)	394
16	Laba sebelum pajak	33,543	24,154
17	Beban pajak	4,063	2,867
18	Laba neto	29,480	21,287