

LAPORAN KEUANGAN PER 31 DESEMBER 2015 DAN 2014

LAPORAN POSISI KEUANGAN PER 31 DESEMBER 2015 DAN 2014

ASET	2015	2014
I. INVESTASI		
1 Deposito Berjangka & Sertifikat Deposito	78.380	62.780
2 Saham	1.170	782
3 Obligasi Dan MTN	-	-
4 Surat Berharga Yang Diterbitkan Atau Dijamin Oleh Pemerintah Atau BI	-	-
5 Unit Penyertaan Reksadana	10.627	26.025
6 Penyerahan Langsung	121	121
7 Bangunan Dengan Hak Strata Atau Tanah Dengan Bangunan Untuk Investasi	-	-
8 Pinjaman Hipotik	-	-
9 Pembiayaan Murabahah	-	-
10 Pembiayaan Mudharabah	-	-
11 Investasi Lain	-	-
12 Jumlah Investasi (1 s/d 11)	90.298	89.708
II. BUKAN INVESTASI		
13 Kas Dan Bank	12.417	12.717
14 Tagihan Premi Penutupan Langsung	22.439	21.229
15 Tagihan Reasuransi	23.473	7.505
16 Tagihan Hasil Investasi	133	123
17 Aset Reasuransi	83.245	56.874
18 Bangunan Dengan Hak Strata Atau Tanah Dengan Bangunan Untuk Dipakai Sendiri	22.260	22.260
19 Perangkat Keras Komputer	316	284
20 Aset Tetap Lain	599	675
21 Aset Tak Berwujud	171	87
22 Aset Lain	5.769	5.286
23 Jumlah Bukan Investasi (13 s/d 22)	170.822	127.040
24 Jumlah Aset (12 + 23)	261.120	216.748

LAPORAN POSISI KEUANGAN PER 31 DESEMBER 2015 DAN 2014

LIABILITAS DAN EKUITAS	2015	2014
I. LIABILITAS		
1 Utang Klaim	8.722	1.689
2 Utang Reasuransi	6.590	10.328
3 Utang Komisi	4.644	5.912
4 Utang Pajak	346	533
5 Biaya Yang Masih Harus Dibayar	1.282	1.359
6 Utang Bagi Hasil	-	-
7 Liabilitas Kontrak Asuransi	98.861	72.661
8 Utang Zakat	-	-
9 Utang Lain	18.327	18.657
10 Jumlah Utang (1 s/d 9)	138.772	111.140
11 Akumulasi Dana Tabarru	5.931	4.502
II. EKUITAS		
12 Modal Disetor	72.087	60.087
13 Pendapatan Komprehensif Lainnya	14.556	14.227
14 Saldo Laba	29.774	26.792
15 Jumlah Ekuitas (12+13+14)	116.417	101.106
16 Jumlah Liabilitas dan Ekuitas (10 + 11 + 15)	261.120	216.748

LAPORAN LABA / RUGI KOMPREHENSIF UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2015 DAN 2014

URAIAN	2015	2014
PENDAPATAN UNDERWRITING Premi Bruto		
a. Premi Penutupan Langsung	91.546	68.744
b. Premi Penutupan Tidak Langsung	28.464	31.208
c. Komisi Dibayar	11.437	11.997
Jumlah Premi Bruto (3+4+5)	108.573	87.955
Premi Reasuransi		
a. Premi Reasuransi Dibayar	89.589	68.546
b. Komisi Reasuransi Diterima	7.616	7.030
Jumlah Premi Reasuransi (6+9)	81.973	61.516
Premi Neto (6-10)	26.600	26.439
Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP¹⁾	(960)	1.643
Jumlah Pendapatan Premi Neto (11+12)	25.640	28.082
Pendapatan Underwriting Lain Neto	4.077	3.566
PENDAPATAN UNDERWRITING (13+14)	29.717	31.648
BEBAN UNDERWRITING		
Beban Klaim		
a. Klaim Bruto	80.453	31.657
b. Klaim Reasuransi	71.124	22.379
c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	(258)	617
Jumlah Beban Klaim (18+19+20)	9.071	9.895
Beban Underwriting Lain Neto	-	-
BEBAN UNDERWRITING (21+22)	9.071	9.895
HASIL UNDERWRITING (15-23)	20.646	21.753
Hasil Investasi	6.098	9.417
24 Hasil Investasi	6.098	9.417
25 Bagi Hasil	-	-
Beban Usaha		
a. Beban Pemasaran	1.187	1.050
b. Beban Umum dan Administrasi	25.937	27.093
Jumlah Beban Usaha (26+29)	27.124	28.143
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI (24+25-30)	(380)	3.027
31 Hasil (Beban) Lain	3.568	2.056
32 Pajak Final	782	826
LABA SEBELUM ZAKAT	2.406	4.257
33 Zakat	52	-
LABA SEBELUM PAJAK	2.354	4.257
34 Pajak Penghasilan	628	166
LABA SETELAH PAJAK	1.726	4.091
35 Pendapatan Komprehensif Lain	328	16.732
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF	3.310	21.155

RASIO KESEHATAN KEUANGAN PER 31 DESEMBER 2015 DAN 2014

URAIAN	2015	2014
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Aset yang Diperkenankan	169.304	133.560
b. Liabilitas (Kecuali Subordinasi)	123.726	83.052
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	45.578	50.508
B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR)	11.930	11.866
C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas	33.648	38.642
D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (%)⁴⁾	382	426

INFORMASI LAIN

URAIAN	2015	2014
a. Jumlah Deposito Jaminan	20.000	14.000
b. Rasio Likuiditas (%)	148%	157%
c. Rasio Kekucupan Investasi (%)	368%	416%
d. Rasio Perimbangan Hasil Investasi dengan Pendapatan Premi Neto (%)	18%	20%
e. Rasio Beban Klaim, Beban Usaha, dan Komisi (%)	149%	146%

a. Laporan Posisi Keuangan yang disajikan termasuk unit usaha Syariah. Laporan Laba Rugi Komprehensif yang disajikan termasuk laporan laba rugi Pengelola Unit Syariah dan tidak termasuk Laporan Surplus (Defisit) Underwriting Dana Tabarru'. Rincian untuk usaha asuransi atau reasuransi dengan prinsip syariah disajikan secara terpisah sesuai dengan format pengumuman sebagaimana diatur dalam Peraturan Ketua Bapeppam dan LK Nomor PER-06/BI/2011 Tanggal 29 April 2011.

b. Rasio pemenuhan tingkat solvabilitas dan informasi lain yang disajikan dalam pengumuman ini hanya untuk usaha asuransi atau reasuransi dengan prinsip konvensional.

c. Laporan Posisi Keuangan dan Laporan Laba Rugi Komprehensif untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2015 dan 2014 diambil dari Laporan Keuangan untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2015 dan 2014 yang telah diaudit oleh KAP Asep Rianita Manshur & Suharyono (member Firm of IECNet) dengan pendapat wajar tanpa pengecualian.

d. Cadangan Teknis yang dihitung oleh aktuaris 'PT. KATSIR IMAM SAPTO SEJAHTERA(AKTUARIA'.

e. Angka (nilai) yang disajikan pada Laporan Posisi Keuangan dan Laporan Laba Rugi Komprehensif berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

f. Kurs pada tanggal 31 Desember 2015, 1 US \$: Rp. 13.795
 Kurs pada tanggal 31 Desember 2014, 1 US \$: Rp. 12.082

REASURADUR UTAMA

NAMA REASURADUR	%
Reasuradur Dalam Negeri :	
1. PT. Tugu Reasuransi Indonesia	35,00%
2. PT. Reasuransi Internasional Indonesia	32,50%
3. PT. Reasuransi Nasional Indonesia	17,50%
4. PT. Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk	2,50%
5. PT. Tugu Pratama Indonesia	2,00%
6. PT. Asuransi Ramayana, Tbk	0,50%
7. PT. Asuransi ASEI Indonesia	7,50%
8. PT. Asuransi Jasa Raharja Putera	2,50%

PEMILIK PERUSAHAAN

1. Dana Pensiun Bank Mandiri Dua	68,98%
2. Yayasan Kesejahteraan Pensiunan BDN	6,38%
3. PT. Tugu Pratama Interindo	5,72%
4. Dana Pensiun Pertamina	4,05%
5. Dana Pensiun Karyawan Jamsostek	3,27%
6. Dana Pensiun Karyawan Taspen	3,27%
7. PT. Quartasoni Putera	2,39%
8. Dana Pensiun Jasa Raharja	2,28%
9. PT. Asuransi Ramayana, Tbk.	2,02%
10. Dana Pensiun PT. Asuransi Jasa Indonesia	1,64%

DEWAN KOMISARIS DAN DIREKSI

Dewan Komisaris :

Komisaris Utama : Santoso Budi Riyanto
 Komisaris : Kemal Ranadirekta
 Komisaris Independen : Purwanto Abdulcadir
 Komisaris Independen : Tengku Said Ridwan

Direksi :

Direktur Utama : Ruhari
 Direktur : Nabhan Tafsil
 Direktur : Suryanto Su'udin

1) CAPYBMP = Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan.
 2) EKRS = Estimasi Klaim Retensi Sendiri (Cadangan Klaim).
 MMBR = Modal Minimum Berbasis Risiko adalah Suatu jumlah minimum tingkat solvabilitas yang ditetapkan, yaitu dana yang dibutuhkan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang dibutuhkan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul sebagai akibat dari deviasi dalam pengelolaan aset dan liabilitas.
 3) Sesuai dengan Pasal 2 Peraturan Menteri Keuangan Nomor 53/PMK.010/2012 tentang Kesehatan Keuangan Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi, rasio pencapaian tingkat solvabilitas sekurang-kurangnya adalah 120%.

LAPORAN KEUANGAN UNIT USAHA SYARIAH PER 31 DESEMBER 2015 DAN 2014

LAPORAN POSISI KEUANGAN UNIT USAHA SYARIAH Per 31 DESEMBER 2015 dan 2014

NO.	ASET	2015	2014
I. ASET			
1 Kas dan setara kas	5.681	7.109	
2 Piutang kontribusi	2.603	6.794	
3 Piutang reasuransi	2.333	1.099	
4 Piutang	-	-	
a. Murabahah	-	-	
b. Salam	-	-	
c. 'istishna'	-	-	
5 Investasi pada surat berharga	48.101	48.450	
6 Pembiayaan :	-	-	
a. Mudharabah	-	-	
b. Musyarakah	-	-	
7 Investasi pada entitas lain	-	-	
8 Properti investasi	-	-	
9 Aset tetap dan akumulasi penyusutan	-	-	
10 Aset lain	-	-	
11 Jumlah aset	58.718	63.452	
II. KEWAJIBAN			
1 Penyesihan kontribusi yang belum menjadi hak	1.730	1.340	
2 Penyesihan klaim	1.463	2.053	
3 Utang Klaim	1.007	810	
4 Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	-	-	
5 Bagian peserta atas surplus underwriting dana tabarru' yang masih harus dibayar	-	-	
6 Utang reasuransi	1.171	4.020	
7 Utang komisi	1.639	3.639	
8 Utang pajak	-	-	
9 utang lain	8.036	12.855	
10 Jumlah kewajiban	15.046	24.717	
III. DANA PESERTA			
11 Dana syirkah temporer	-	-	
a. Mudharabah	-	-	
12 Dana tabarru'	5.932	4.502	
13 Jumlah dana peserta	5.932	4.502	
IV. EKUITAS			
14 Modal disetor	25.000	25.000	
15 Tambahan modal disetor	-	-	
16 Saldo laba	12.740	9.233	
17 Jumlah ekuitas	37.740	34.233	
18 Jumlah kewajiban, dana peserta, dan ekuitas	58.718	63.452	

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2015 DAN 2014

URAIAN	2015	2014
1 PENDAPATAN ASURANSI		
2 Kontribusi bruto	10.824	11.791
3 Ujrah pengelola	(4.648)	(4.709)
4 Bagian reasuransi (atas resiko)	(3.537)	(3.731)
5 Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	370	539
6 Jumlah pendapatan	3.009	3.890
7 BEBAN ASURANSI		
8 Pembayaran klaim	2.502	2.707
9 Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	(1.174)	(1.325)
10 Klaim yang masih harus dibayar	-	-
11 Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	-	-
12 Penyesihan teknis	(502)	738
13 Beban pengelolaan asuransi	-	-
14 Jumlah beban asuransi	826	2.120
15 Surplus (Defisit) Neto Asuransi	2.183	1.770
16 Pendapatan investasi		
17 Total Pendapatan investasi	1.096	1.313
18 Dikurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi	-	-
19 Pendapatan investasi neto	1.096	1.314
20 Beban lain-lain	8	273
21 Surplus (Defisit) underwriting Dana Tabarru'	3.287	3.357

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' Per 31 DESEMBER 2015 DAN 2014

URAIAN	2015	2014
Tingkat Solvabilitas		
A Tingkat Solvabilitas		
a. Kekayaan yang diperkenankan	21.172	26.794
b. Kewajiban	19.223	26.339
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	1.949	455
B Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru'	2.137	1.330
C Kelebihan (Kekurangan) BTS	(188)	(875)
D Rasio Pencapaian **)	91%	34%

Indikator Keuangan Lainnya

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	-	-
B Rasio Perimbangan Investasi dengan Kewajiban (%)	515%	593%
C Rasio Likuiditas (%)	132%	118%
D Rasio Beban Klaim (%)	27%	54%

DEWAN PENGAWAS SYARIAH

Ketua : Drs.H. Mohammad Zubair M.Si, AII
 Anggota : Dr. Mohammad Syaizori Dimiyati

Keterangan:

*) Sesuai dengan PMK No.11/PMK.010/2011 Tanggal 12 Januari 2011 adalah sebesar 15% dari jumlah dana yang dibutuhkan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang dihitung berdasarkan Peraturan Ketua Bapeppam dan LK Nomor PER-06/BL/2011

**) Jumlah minimum yang dipersyaratkan dalam PMK No.11/PMK.010/2011 Tanggal 12 Januari 2011 Perhitungan sesuai dengan Peraturan Ketua Bapeppam LK Nomor PER-06/BL/2011

LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2015 DAN 2014

URAIAN	2015	2014
1 Pendapatan		
2 Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	4.648	4.709
3 Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	731	3.097
4 Pendapatan pembagian surplus underwriting	1.310	1.062
5 Pendapatan investasi	548	657
6 Jumlah Pendapatan	7.237	9.525
7 Beban komisi	1.440	1.685
8 Ujrah dibayar	440	520
9 Beban umum dan administrasi	1.714	1.865
10 Beban pemasaran	130	80
11 Jumlah beban	3.724	4.150
12 Laba usaha	3.513	5.375
13 Pendapatan (beban) non usaha neto	46	144
14 Zakat	(52)	-
15 Laba sebelum pajak	3.507	5.519
16 Beban pajak	-	-
17 Laba setelah pajak	3.507	5.519

Catatan :

a. Laporan Posisi Keuangan, Laporan Laba Rugi Dana Perusahaan dan Surplus (Defisit) Underwriting Dana Tabarru' untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2015 dan 2014 diambil dari Laporan Keuangan Unit Syariah untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2015 dan 2014 yang telah diaudit oleh KAP Asep Rianita Manshur & Suharyono (member Firm of IECNet) dengan pendapat wajar tanpa pengecualian.

b. Angka (nilai) yang disajikan berdasarkan SAK (Audit Report).
 Kurs pada tanggal 31 Desember 2015, 1 US \$: Rp. 13.795
 Kurs pada tanggal 31 Desember 2014, 1 US \$: Rp. 12.082

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN Per 31 DESEMBER 2015 dan 2014

URAIAN	2015	2014
Kekayaan yang tersedia untuk Qardh		
A. Kekayaan yang tersedia untuk qardh		
B. Minimum kekayaan yang wajib di sediakan untuk qardh**)	1.570	1.330
a. 70% x jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul akibat deviasi pengelolaan kekayaan dan kewajiban	1.496	831
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakkampungan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	74	83
C. Kelebihan (kekurangan) kekayaan yang tersedia untuk qardh	68	266
Solvabilitas Dana Perusahaan		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Kekayaan	39.379	37.873
b. Kewajiban	1.639	3.639
c. Jumlah tingkat solvabilitas	37.740	34.233
B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan***)		
a. Kekayaan yang tersedia untuk qardh	1.570	1.014
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