

LAPORAN KEUANGAN - UNIT SYARIAH

Per 31 Desember 2011 dan 2010

NERACA PERUSAHAAN / UNIT SYARIAH PER 31 DESEMBER 2011 DAN 2010			
(dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	2011	2010
I. ASET			
1	Kas dan setara kas	5,882	887
2	Piutang kontribusi	7,766	2,719
3	Piutang reasuransi	331	96
4	Piutang		
	a. Murabahah		
	b. Salam		
	c. Istishna'		
5	Investasi pada surat berharga	41,894	37,595
6	Pembayaran		
	a. Mudharabah		
	b. Musyarakah		
7	Investasi pada entitas lain		
8	Properti investasi		
9	Asset Lain-lain	483	254
15	Jumlah aset	56,356	41,551
II. KEWAJIBAN			
1	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	14,788	13,375
2	Utang klaim	1,356	148
3	Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan		
4	Bagian peserta atas surplus underwriting dana tabarru' yang masih harus dibayar		
5	Utang reasuransi	586	319
6	Utang dividen		
7	Utang pajak	3	1
8	Utang Lain-lain	7,375	3,417
9	Jumlah kewajiban	24,108	17,260
III. DANA PESERTA			
10	Dana syirkah temporer		
	a. Mudharabah		
11	Dana tabarru'	4,414	1,179
12	Jumlah dana peserta	4,414	1,179
IV. EKUITAS			
13	Modal disetor	27,500	25,000
14	Tambahan modal disetor		
15	Saldo laba	334	(1,888)
16	Jumlah ekuitas	27,834	23,112
17	Jumlah kewajiban, dana peserta, dan ekuitas	56,356	41,551

LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2011 DAN 2010			
(dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	2011	2010
1 Pendapatan			
2	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	5,780	2,933
3	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta		
4	Pendapatan pembagian surplus underwriting		
5	Pendapatan investasi	1,449	480
6	Jumlah Pendapatan	7,229	3,413
7 Beban			
8	Beban komisi	2,802	1,740
9	Ujrah dibayar	277	322
10	Beban umum dan administrasi	1,894	1,642
11	Beban pemasaran	90	174
12	Beban pengembangan		
13	Jumlah beban	5,063	3,878
14	Labu Usaha	2,166	(465)
15	Pendapatan (beban) non usaha neto	56	39
16	Labu sebelum pajak	2,222	(426)
17	Beban pajak		
18	Labu neto	2,222	(426)

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2011 DAN 2010			
(dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	2011	2010
1 PENDAPATAN ASURANSI			
2	Kontribusi bruto	18,444	14,592
3	Ujrah pengelola	(5,780)	(2,933)
4	Bagian reasuransi (atas risiko)	(2,655)	(1,471)
5	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	3	18
6	Jumlah pendapatan	10,012	10,206
7 BEBAN ASURANSI			
8	Pembayaran klaim	6,636	9,649
9	Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	(218)	(716)
10	Klaim yang masih harus dibayar		
11	Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung reasuransi dan pihak lain		
12	Penyisihan teknis	1,416	4,629
13	Beban pengelolaan asuransi		
14	Jumlah beban asuransi	7,834	13,562
15	Surplus (Defisit) Neto Asuransi	2,178	(3,356)
16 Pendapatan Investasi			
17	Total pendapatan investasi	934	833
18	Dikurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi		
19	Pendapatan investasi neto	934	833
20	Surplus (defisit) Underwriting Dana Tabarru'	3,112	(2,523)

NERACA DANA INVESTASI PESERTA PER 31 DESEMBER 2011 DAN 2010			
(dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	2011	2010
I. AKTIVA			
Investasi			
1	Deposito		
2	Saham Syariah		
3	Sukuk dan Obligasi Syariah		
4	Surat Berharga Syariah Negara		
5	Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh BI		
6	Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh negara lain		
7	Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh Lembaga Multinasional		
8	Reksa dana Syariah		
9	Efek Beragun Aset Syariah		
11	Emas Murni		
12	Jumlah Investasi		
II. Bukan Investasi			
13	Kas dan Bank		
14	Tagihan Hasil Investasi		
15	Tagihan Investasi		
16	Jumlah Bukan Investasi		
17	JUMLAH AKTIVA		
PASSIVA			
18	Utang Ujroh/Fee Pengelolaan Dana		
19	Utang Penarikan Dana Investasi		
20	Dana Investasi Peserta		
21	JUMLAH PASSIVA		

Catatan :

- Neraca, Laporan Laba Rugi, dan Laporan Perhitungan Surplus Underwriting Dana Tabarru' diaudit oleh Akuntan Publik Kosasih, Nurdyaman, Tjahjo & Rekan dengan pendapat "Wajar Tanpa Pengecualian"
- Angka (nilai) yang disajikan berdasarkan SAK (Audit Report)
- Kurs pada tanggal 31 Desember 2011, 1 US \$: Rp 9,068
Kurs pada tanggal 31 Desember 2010, 1 US \$: Rp 8,991

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' PER 31 DESEMBER 2011 DAN 2010		
(dalam jutaan rupiah)		
URAIAN	2011	2010
Tingkat Solvabilitas		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Kekayaan Yang Diperkenankan	24,841	18,424
b. Kewajiban	23,926	17,245
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	915	1,179
B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' *)	8,364	5,130
C. Kelebihan (Kekurangan) BTS	(7,449)	(3,951)
D. Rasio Pencapaian (%) (**)	11%	23%

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 31 DESEMBER 2011 DAN 2010		
(dalam jutaan rupiah)		
URAIAN	2011	2010
Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh		
A. Kekayaan yang tersedia untuk qardh	2,200	2,100
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	2,091	1,282
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	101	71
C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk qardh	8	746

Solvabilitas Dana Perusahaan		
URAIAN	2011	2010
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Kekayaan	31,519	25,025
b. Kewajiban	4,865	3,093
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	26,654	21,932
B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan (**)		
a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh	2,192	1,354
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	1,654	(3,068)

Keterangan:

*) Sesuai dengan PMK No. 11/PMK.010/2011 Bab XI Pasal 52 ayat a adalah sebesar 5 % dari Jumlah dana yang dibutuhkan untuk mengantisipasi risiko kerugian yg mungkin timbul akibat deviasi pengelolaan kekayaan dan kewajiban yang dihitung berdasarkan Peraturan Ketua Bapepam dan LK Nomor : Per-07/BL/2011

**) Jumlah minimum yang dipersyaratkan dalam Peraturan Menteri Keuangan Nomor : 11 / PMK.010 / 2011. 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	2011	2010
A. Dana Jaminan		
a. Dana Jaminan dari Kekayaan Dana Perusahaan		
b. Dana Jaminan dari Dana Tabarru'		
c. Dana Jaminan dari Dana Investasi Peserta		
Total Dana Jaminan	-	-
B. Rasio Investasi (SAP) terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)	127%	111%
C. Rasio Premi Retensi Sendiri terhadap Modal Sendiri (%)	57%	57%
D. Rasio Jumlah Premi Penutupan Langsung terhadap Premi Penutupan Tidak Langsung (%)	0%	0%
E. Rasio Likuiditas (%)	276%	456%
F. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	75%	134%

REASURADUR UTAMA	
NAMA REASURADUR	%
Reasuransi Dalam Negeri	
1. PT Maskapai Reasuransi Indonesia Divisi Syariah	87%
2. PT Reasuransi Internasional Indonesia Divisi Syariah	13%
Reasuransi Luar Negeri	

DEWAN PENGAWAS SYARIAH	
1. KETUA	: K.H. Tubagus Hasan Basri
2. ANGGOTA	: A. Nuryadi Asmawi, MIRK
3. ANGGOTA	: Prof. Dr. Hj. Uswatun Hasanah

PEMILIK PERUSAHAAN	
PT. Sinar Mas Multiartha, Tbk	50%
PT. Mega Corpora	50%

DIREKSI DAN KOMISARIS	
DEWAN KOMISARIS	
KOMISARIS UTAMA	: Jusuf Anwar
KOMISARIS	: Ali Gunawan
KOMISARIS	: Indra Widjaja
KOMISARIS	: Gandi Sulistyanto Soeherman
KOMISARIS	: Chairal Tanjung
KOMISARIS INDEPENDEN	: Aditiawan Chandra
DIREKSI	
DIREKTUR UTAMA	: Liarny
DIREKTUR	: Dewi Listyaningtyas

Jakarta, 28 April 2012
S.E. & O
Direksi

PT. Asuransi Jiwa Mega Life