

NERACA PERUSAHAAN
PER 31 DESEMBER 2013 DAN 2012

(dalam jutaan rupiah)

NO.	URAIAN	2013	2012
I. ASET			
1	Kas dan setara kas	6.893	11.989
2	Piutang kontribusi	29.695	16.700
3	Piutang reasuransi	4.562	1.069
4	Piutang		
a.	Murabahah	0	0
b.	Salam	0	0
c.	Istishna'	0	0
5	Investasi pada surat berharga	120.206	71.324
6	Pembiayaan		
a.	Mudharabah	0	0
b.	Musyarakah	0	0
7	Investasi pada entitas lain	0	0
8	Properti investasi	0	0
9	Aktiva Tetap	4	3
10	Aktiva Lainnya	19.468	10.638
11	Jumlah aset (1 s.d 10)	180.828	111.723
II. KEWAJIBAN			
1	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	82.715	41.638
2	Utang klaim	7.027	4.098
3	Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	1.948	0
4	Bagian peserta atas surplus underwriting dana tabarru'	0	0
5	Utang reasuransi	3.893	1.515
6	Utang dividen	0	0
7	Utang pajak	43	14
8	Utang Lain	25.905	17.419
9	Jumlah kewajiban (1 s.d 8)	121.531	64.685
III. DANA PESERTA			
10	Dana syariah temporer		
a.	Mudharabah	3.826	3.105
11	Dana tabarru'	12.816	9.641
12	Jumlah dana peserta (10+11)	16.642	12.746
IV. EKUITAS			
13	Modal disetor	27.500	27.500
14	Tambahan modal disetor	0	0
15	Saldo laba	15.155	6.792
16	Jumlah ekuitas	42.655	34.292
17	Jumlah kewajiban, dana peserta, dan ekuitas (9+12+16)	180.828	111.723

LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL PER 31 DESEMBER 2013 DAN 2012

(dalam jutaan rupiah)

NO.	URAIAN	2013	2012
I. Pendapatan			
1	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	37.352	19.066
2	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	0	0
4	Pendapatan pembagian surplus underwriting	0	0
5	Pendapatan investasi	(362)	1.643
6	Jumlah Pendapatan (2 s.d 5)	36.990	20.709
II. Beban			
8	Beban komisi	24.063	11.933
9	Ujrah dibayar	1.227	0
10	Beban umum dan administrasi	2.857	2.003
11	Beban pemasaran	689	490
12	Beban pengembangan	0	0
13	Jumlah beban (8 s.d 12)	28.836	14.426
14	Labanya (6-13)	8.154	6.283
15	Pendapatan (beban) non usaha neto	209	175
16	Labanya sebelum pajak (14+15)	8.363	6.458
17	Beban pajak	0	0
18	Labanya neto (16-17)	8.363	6.458

KOMISARIS DAN DIREKSI

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
Direktur	: Lucky Siahaan
Direktur	: Gatot Herliyanto

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU'
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL PER 31 DESEMBER 2013 DAN 2012

(dalam jutaan rupiah)

NO.	URAIAN	2013	2012
I. PENDAPATAN ASURANSI			
1	Kontribusi bruto	100.449	61.922
3	Ujrah pengelola	(37.352)	(19.066)
4	Bagian reasuransi (atas risiko)	(3.864)	(2.682)
5	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	134	(135)
6	Jumlah pendapatan (2 s.d 5)	59.367	40.039
II. BEBAN ASURANSI			
8	Pembayaran klaim	17.947	11.043
9	Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	(4.310)	(1.487)
10	Klaim yang masih harus dibayar	0	0
11	Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	0	0
12	Penyisihan teknis	43.158	26.716
13	Beban pengelolaan asuransi	0	0
14	Jumlah beban asuransi (8 s.d 13)	56.795	36.272
15	Surplus (Defisit) Neto Asuransi (6-14)	2.572	3.767
III. PENDAPATAN INVESTASI			
16	Total pendapatan investasi	434	1.326
17	Dikurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi	169	134
19	Pendapatan investasi neto	603	1.460
20	Surplus (defisit) Underwriting Dana Tabarru' (15+19)	3.175	5.227

NERACA DANA INVESTASI PESERTA
PER 31 DESEMBER 2013 DAN 2012

(dalam jutaan rupiah)

NO.	URAIAN	2013	2012
I. ASET			
1	Investasi		0
1	Deposito	650	0
2	Saham Syariah	0	0
3	Sukuk dan Obligasi Syariah	3.047	2.982
4	Surat Berharga Syariah Negara	0	0
5	Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh BI	0	0
6	Surat Berharga Syariah Yang Diterbitkan oleh negara lain	0	0
7	Surat Berharga Syariah Yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	0	0
8	Reksa dana Syariah	0	0
9	Efek Beragun Aset Syariah	0	0
10	Pembiayaan Melalui Kerjasama Dengan Pihak Lain	0	0
11	Emas Murni	0	0
12	Investasi Lain	0	0
13	Jumlah Investasi (1 s.d 11)	3.697	2.982
II. Bukan Investasi			
14	Kas dan Bank	35	186
15	Tagihan Hasil Investasi	109	41
16	Tagihan Investasi	0	0
17	Jumlah Bukan Investasi (14 s.d 16)	144	226
18	JUMLAH ASET (13+17)	3.841	3.208
III. KEWAJIBAN			
19	Utang Ujroh/Fee Pengelolaan Dana	8	6
20	Utang Penarikan Dana Investasi	7	97
21	Dana Investasi Peserta	3.826	3.105
22	JUMLAH KEWAJIBAN (19 s.d 21)	3.841	3.208

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU'
PER 31 DESEMBER 2013 DAN 2012

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	2013	2012
Tingkat Solvabilitas		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Kekayaan Yang Diperkenankan	123.639	62.534
b. Kewajiban	113.763	58.488
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	9.876	4.046
B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' *)	41.408	19.355
C. Kelebihan (Kekurangan) BTS	(31.532)	(15.309)
D. Rasio Pencapaian (%) **)	24%	21%

Catatan:

a. Neraca, Laporan Laba Rugi, dan Laporan Perhitungan Surplus Underwriting Dana Tabarru' diaudit oleh Akuntan Publik Kosasih, Nurdyaman, Tjahjo & Rekan dengan pendapat "Wajar Tanpa Pengecualan"

b. Penyisihan Teknis dihitung oleh Aktuaris Perusahaan

c. Angka (nilai) yang disajikan berdasarkan SAK (Audit Report)

d. Kurs pada tanggal 31 Desember 2013, 1 US \$ Rp. 12.189,-

Kurs pada tanggal 31 Desember 2012, 1 US \$ Rp. 9.670,-

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN
PER 31 DESEMBER 2013 DAN 2012

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	2013	2012
Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh		
A. Kekayaan yang tersedia untuk qardh	19.601	11.170
B. Minimum Kekayaan yang wajib disediakan untuk qardh**)		
a. 45% x Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul akibat deviasi pengelolaan kekayaan dan kewajiban	18.634	8.710
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	577	289
C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk qardh	390	2.172
Solvabilitas Dana Perusahaan		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Kekayaan	50.408	40.387
b. Kewajiban	7.753	6.095
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	42.655	34.292
B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan***)		
a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh	19.210	8.998
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	17.655	9.292
Indikator Keuangan Lainnya		
A. Dana Jaminan		
a. Dana Jaminan dari Kekayaan Dana Perusahaan	5.000	5.000
b. Dana Jaminan dari Dana Tabarru'	0	0
c. Dana Jaminan dari Dana Investasi Peserta	0	0
Total Dana Jaminan	5.000	5.000
B. Rasio Investasi (SAP) terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)	101%	112%
C. Rasio Kontribusi Retensi Sendiri terhadap Modal Sendiri (%)	226%	173%
D. Rasio Jumlah Kontribusi Penutupan Langsung terhadap Kontribusi Penutupan Tidak Langsung (%)	0%	0%
E. Rasio Likuiditas (%)	290%	351%
F. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Kontribusi Neto (%)	79%	72%

REASURANSI UTAMA

NAMA REASURADUR	%
Reasuransi Dalam Negeri	
1. PT. Reasuransi Internasional Indonesia Divisi Syariah	76%
2. PT. Maskapai Reasuransi Indonesia Divisi Syariah	24%

PEMILIK PERUSAHAAN

1. PT. Sinar Mas Multiartha, Tbk	50%
2. PT. Mega Corpora	50%

DEWAN PENGAWAS SYARIAH

1. Prof. Dr. Hj. Uswatun Hasanah	Ketua
2. H. Ahmad Nuryadi Asmawi, M.I.R.K	Anggota

Keterangan:

*) Sesuai dengan PMK No. 11/PMK.010/2011 Bab XI Pasal 52 ayat b adalah sebesar 15 % 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 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

Jakarta, April 2014

S.E. & O

Direksi

PT. Asuransi Jiwa Mega Life