

Laporan Keuangan Perusahaan Induk

Per 31 Desember 2017 dan 2016

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) ¹⁾

PER 31 DESEMBER 2017 DAN 2016

(Dalam jutaan rupiah)

A S E T	2017	2016	LIABILITAS DAN EKUITAS	2017	2016
1 Kas dan setara kas	20.657	11.472	1 Utang Reasuransi	23.149	29.379
2 Piutang Premi	48.759	33.748	2 Utang Komisi	56.457	30.711
3 Piutang Reasuransi	28.441	28.603	3 Utang Pajak	6.309	1.519
4 Piutang Hasil Investasi	25.612	22.227	4 Liabilitas kepada Pemegang Polis		
5 Aset Reasuransi	32.278	27.408	5 Utang Klaim	42.003	35.364
6 Piutang lain-lain dan Biaya dibayar dimuka	34.574	56.769	6 Cadangan Premi	3.873.568	2.983.997
7 Jumlah (1 s/d 6)	190.321	180.227	7 CAPYBMP ³⁾	64.113	48.840
8 Investasi			8 Cadangan Klaim	51.906	54.949
9 Deposito Berjangka	142.333	185.726	9 Cadangan Katastropik	217	-
10 Saham	1.860.352	2.411.635	10 Penyisihan ujrah	23.370	-
11 Reksadana	984.609	736.819	11 Jumlah Liabilitas kepada Pemegang Polis (5 s/d 10)	4.055.176	3.123.150
12 Surat Hutang	2.066.349	1.458.291	12 Penyisihan Uang Jasa Karyawan	47.440	41.387
13 Investasi lain	448.843	403.038	13 Biaya yang masih harus dibayar	21.264	24.639
14 Jumlah Investasi (9 s/d 13)	5.502.486	5.195.509	14 Utang Lain-lain	233.351	219.524
15 Aset Tetap - bersih	38.869	34.366	15 Jumlah Liabilitas (1 s/d 14)	4.443.146	3.470.309
16 Aset Pajak Tangguhan	-	-	16 Akumulasi Surplus Dana Tabarru'	19.942	20.680
17 Aset lain-lain	10.631	9.565	17 Ekuitas		
18 Jumlah Aset (7 + 14 + 15 s/d 17)	5.742.307	5.419.667	18 Modal Disetor	100.000	100.000
			19 Agio Saham	-	-
			20 Saldo Laba	1.107.414	882.269
			21 Komponen Ekuitas Lainnya	71.807	946.409
			22 Jumlah Ekuitas (15 s/d 21)	1.279.221	1.928.678
			23 Jumlah Liabilitas dan Ekuitas (15 + 16 + 22)	5.742.307	5.419.667

Keterangan atas Neraca, Laporan Laba Rugi Komprehensif, dan Indikator Kesehatan Keuangan:

¹⁾ Penyajian Laporan Posisi Keuangan (Neraca) dan Laporan Laba (Rugi) Komprehensif disesuaikan dengan ketentuan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan yang berlaku umum. Perusahaan mengakui dana investasi peserta syariah atas dasar prinsip wakalah yang mengacu kepada PSAK 108 (revisi 2016) dan disajikan kembali untuk laporan posisi 31 Desember 2016.

²⁾ Indikator Kesehatan Keuangan merupakan rasio pencapaian solvabilitas dan kesehatan keuangan perusahaan dengan prinsip konvensional.

³⁾ CAPYBMP = Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan.

⁴⁾ MMBR = Modal Minimum Berbasis Risiko adalah suatu jumlah minimum tingkat solvabilitas yang ditetapkan, yaitu dana yang dibutuhkan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul sebagai akibat dari deviasi dalam pengelolaan aset dan liabilitas.

⁵⁾ Rasio Pencapaian solvabilitas dalam Indikator Kesehatan Keuangan:
- per 31 Desember 2017 sesuai dengan ketentuan Pasal 3 Peraturan Otoritas Jasa Keuangan nomor 71/POJK.05/2016 tentang Kesehatan Keuangan Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi, serendah-rendahnya adalah 120% dari MMBR.
- per 31 Desember 2016 sesuai dengan ketentuan Pasal 2 Peraturan Menteri Keuangan nomor 53/PMK.010/2012 tentang Kesehatan Keuangan Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi, target internal serendah-rendahnya adalah 120% dari MMBR.

Neraca tersebut termasuk kekayaan dan kewajiban dari produk asuransi yang dikaitkan dengan investasi, dengan rincian sbb:

PRODUK ASURANSI YANG DIKAITKAN DENGAN INVESTASI			
No	U R A I A N	2017	2016
1	Aset		
	a. Investasi	1.452.864	1.002.100
	b. Bukan Investasi	15.217	13.113
	Jumlah Aset	1.468.081	1.015.213
2	Liabilitas		
	a. Utang	26.552	16.165
	b. Cadangan teknis	1.441.529	999.048
	Jumlah Liabilitas	1.468.081	1.015.213
3	Pendapatan Premi	579.958	592.846
4	Hasil Investasi	126.093	93.144
5	Klaim Dan Manfaat	127.148	85.848

LAPORAN LABA (RUGI) KOMPREHENSIF

UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2017 DAN 2016

(Dalam jutaan rupiah)

No.	U R A I A N	2017	2016
1	PENDAPATAN		
2	Pendapatan Premi	2.063.659	1.311.430
3	Premi Reasuransi	74.529	71.995
4	Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP ³⁾	(11.381)	3.726
5	Jumlah Pendapatan Premi Neto	1.977.749	1.243.161
6	Hasil Investasi	584.355	678.753
7	Imbalan Jasa DPLK / Management Fee Lainnya	22.585	17.016
8	Pendapatan (Beban) Lain	27.555	24.565
9	Jumlah Pendapatan	2.612.243	1.963.495
10	BEBAN		
11	Beban Asuransi		
	Klaim dan Manfaat		
a	Klaim dan Manfaat Dibayar	729.023	724.145
b	Klaim Reasuransi	60.488	59.181
c	Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi	891.147	524.584
d	Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	(5.600)	6.015
d	Kenaikan (Penurunan) Cadangan Catastropic	217	-
d	Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Ujrah	23.370	-
	Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	1.577.669	1.195.563
12	Biaya Akuisisi		
a	Beban Komisi - Tahun Pertama	364.561	218.158
b	Beban Komisi - Tahun Lanjutan	83.450	27.831
c	Beban Komisi - Overriding	-	-
d	Beban Lainnya	484	328
	Jumlah Biaya Akuisisi	448.495	246.317
13	Beban Usaha:		
a	Beban Pemasaran	72.002	56.256
b	Beban Umum dan Administrasi:		
	- Beban Pegawai dan Pengurus	114.908	107.928
	- Beban Pendidikan dan Pelatihan	9.234	10.193
	- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	118.643	113.534
c	Beban Ujrah	6.187	6.246
	Jumlah Beban	2.347.138	1.736.037
19	LABA (RUGI) SEBELUM ZAKAT	265.105	227.458
20	ZAKAT	-	-
21	LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	265.105	227.458
22	PAJAK PENGHASILAN	-	-
23	LABA SETELAH PAJAK	265.105	227.458
24	PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(874.603)	(19.271)
25	SURPLUS UNDERWRITING DANA TABARRU'	739	(4.511)
26	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF	(608.759)	203.671

INDIKATOR KESEHATAN KEUANGAN ²⁾

PER 31 DESEMBER 2017 DAN 2016

(Dalam jutaan rupiah)

K E T E R A N G A N	2017	2016
Pencapaian Tingkat Solvabilitas		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Aset yang Diperkenankan	3.880.650	3.393.107
b. Kewajiban	2.880.475	2.381.911
Jumlah Tingkat Solvabilitas	1.000.175	1.011.196
B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR) ⁴⁾		
a. Risiko Kredit	27.482	
b. Risiko Likuiditas	14.415	
c. Risiko Pasar	244.633	
d. Risiko Asuransi	144.894	
e. Risiko Operasional	3.367	
Jumlah MMBR	434.792	658.705
C. Kelembihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas	565.383	352.491
D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (%) ⁵⁾	230%	154%
Informasi Lain		
a. Jumlah Dana Jaminan (Juta Rupiah)	145.000	129.102
b. Rasio Likuiditas (%)	307,18%	630,76%
c. Rasio Kecukupan Investasi (%)	147,07%	155,18%
d. Rasio Perimbangan Hasil Investasi dengan Pendapatan Premi Neto (%)	32,23%	60,45%
e. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	91,30%	146,21%

Catatan atas Neraca dan Laporan Laba Rugi Komprehensif:

- Diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Kanaka Puradiredja Suhartono dengan opini "Tanpa Modifikasi".
- Cadangan Teknis dihitung oleh Aktuaris Perusahaan - Kuku Prio Sembodo, FSAI, No. Register PAI: 201010660;
- Angka (nilai) yang disajikan pada Laporan Posisi Keuangan (Neraca) dan Laporan Laba (Rugi) berdasarkan SAK (Audit Report);
- Kurs pada tanggal 31 Desember 2017, US\$ 1 = Rp. 13.548,-
Kurs pada tanggal 31 Desember 2016, US\$ 1 = Rp. 13.436,-
- Laporan Posisi Keuangan (Neraca) termasuk Unit Usaha Syariah, Laporan Laba (Rugi) Komprehensif yang disajikan termasuk laporan laba rugi Pengelola Unit Syariah, Laporan Surplus (Defisit) Underwriting Dana Tabarru' termasuk Unit Usaha Syariah.

Jakarta, 30 April 2018
S.E. & O.

Direksi
PT Asuransi Jiwa Central Asia Raya