

PT ASURANSI JIWA CENTRAL ASIA RAYA

LAPORAN KEUANGAN - UNIT SYARIAH

PER 31 DESEMBER 2012 DAN 2011

NERACA UNIT SYARIAH PER 31 DESEMBER 2012 DAN 2011 (Dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	2012	2011
I. ASET			
1 Kas dan setara kas		1.114	2.692
2 Piutang kontribusi		1.160	1.464
3 Piutang reasuransi		1.121	3.705
4 Piutang			
a. Murabahah		-	-
b. Salam		-	-
c. Istishna'		-	-
5 Investasi pada surat berharga		79.723	55.474
6 Pembiayaan			
a. Mudharabah		-	-
b. Musyarakah		-	-
7 Investasi pada entitas lain		-	-
8 Properti investasi		-	-
9 Piutang Pendapatan Investasi		240	142
10 Aktiva lainnya		670	361
11 Jumlah aset		84.029	63.838
II. KEWAJIBAN			
1 Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak		526	346
2 Utang klaim		526	74
3 Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan		129	189
4 Bagian peserta atas surplus underwriting dana tabarru' yang masih harus dibayar		-	-
5 Utang reasuransi		701	1.225
6 Utang dividen		-	-
7 Utang pajak		24	12
8 Utang lain		38.260	25.248
9 Jumlah kewajiban		40.165	27.093
III. DANA PESERTA			
10 Dana syirkah temporer		-	-
a. Mudharabah		-	-
11 Dana tabarru'		6.992	3.976
12 Jumlah dana peserta		6.992	3.976
IV. EKUITAS			
13 Modal disetor		25.000	25.000
14 Tambahan modal disetor		-	-
15 Saldo laba		11.872	7.769
16 Jumlah ekuitas		36.872	32.769
17 Jumlah kewajiban, dana peserta, dan ekuitas		84.029	63.838

LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2011 DAN 2010 (Dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	2012	2011
1 Pendapatan			
2 Pendapatan pengelolaan operasi asuransi		6.947	6.197
3 Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta		-	-
4 Pendapatan pembagian surplus underwriting		-	-
5 Pendapatan investasi		3.637	2.624
6 Jumlah Pendapatan		10.583	8.821
7 Beban			
8 Beban komisi		4.582	3.428
9 Ujrah dibayar		514	433
10 Beban umum dan administrasi		332	251
11 Beban pemasaran		1.261	4.143
12 Beban pengembangan		-	-
13 Jumlah beban		6.695	6.257
14 Laba Usaha		3.888	2.564
15 Pendapatan (beban) non usaha neto		215	75
16 Laba sebelum pajak		4.103	2.639
17 Beban pajak		-	-
18 Laba neto		4.103	2.639

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2012 DAN 2011 (Dalam jutaan Rupiah)			
NO.	URAIAN	2012	2011
1 PENDAPATAN ASURANSI			
2 Kontribusi bruto		24.820	19.089
3 Ujrah pengelola		(6.947)	(6.197)
4 Bagian reasuransi (atas risiko)		(2.129)	(1.657)
5 Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak		(180)	(266)
6 Jumlah pendapatan		15.565	10.969
7 BEBAN ASURANSI			
8 Pembayaran klaim		6.309	6.574
9 Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain		(3.095)	(4.012)
10 Klaim yang masih harus dibayar		-	-
11 Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung reasuransi dan pihak lain		-	-
12 Penyisihan teknis		10.335	6.884
13 Beban pengelolaan asuransi		-	-
14 Jumlah beban asuransi		13.549	9.446
15 Surplus (Defisit) Neto Asuransi		2.016	1.523
16 Pendapatan Investasi			
17 Total pendapatan investasi		1.036	713
18 Dikurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi		-	-
19 Pendapatan investasi neto		1.036	713
20 Surplus (defisit) Underwriting Dana Tabarru'		3.052	2.236

NERACA DANA INVESTASI PESERTA PER 31 DESEMBER 2012 DAN 2011 (Dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	2012	2011
AKTIVA			
I. Investasi			
1 Deposito		2.135	1.749
2 Saham Syariah		2.759	1.422
3 Sukuk dan Obligasi Syariah		1.479	735
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		-	-
10 Emas Murni		-	-
11 Investasi lainnya		-	-
12 Jumlah Investasi		6.373	3.906
II. Bukan Investasi			
13 Kas dan Bank		56	373
14 Tagihan Hasil Investasi		6	11
15 Tagihan Investasi		3	-
16 Jumlah Bukan Investasi		66	384
17 JUMLAH AKTIVA		6.438	4.290
PASSIVA			
18 Utang Ujroh/Fee Pengelolaan Dana		-	-
19 Utang Penarikan Dana Investasi		557	919
20 Dana Investasi Peserta		5.881	3.371
21 JUMLAH PASSIVA		6.438	4.290

Catatan :

a. Neraca, Laporan Laba Rugi, dan Laporan Perhitungan Surplus Underwriting Dana Tabarru' diaudit oleh Akuntan Publik Hendrawinata Eddy & Siddharta dengan pendapat " wajar tanpa pengecualian "

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

c. Kurs pada tanggal 31 Desember 2012, 1 US \$: Rp. 9.670,-
Kurs pada tanggal 31 Desember 2011, 1 US \$: Rp. 9.068,-

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' PER 31 DESEMBER 2012 DAN 2011 (Dalam jutaan rupiah)		
URAIAN	2012	2011
Tingkat Solvabilitas		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Kekayaan Yang Diperkenankan	27.971	18.398
b. Kewajiban	26.001	15.483
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	1.969	2.915
B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' *)	932	308
C. Kelebihan (Kekurangan) BTS	1.037	2.607
D. Rasio Pencapaian (%) **)	32%	47%

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 31 DESEMBER 2012 DAN 2011		
URAIAN	2012	2011
Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh		
A. Kekayaan yang tersedia untuk qardh	50.340	40.937
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	2.796	1.542
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	134	763
C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk qardh	47.409	38.632

Solvabilitas Dana Perusahaan		
URAIAN	2012	2011
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Kekayaan	49.175	40.086
b. Kewajiban	12.303	7.317
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	36.872	32.769
B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan***)		
a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh	2.930	2.305
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	11.872	7.769

Keterangan:

*) Sesuai dengan PMK No.11/PMK.010/2011 adalah sebesar 15 % 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

Catatan:

Sesuai Peraturan Menteri Keuangan Nomor: 11/PMK.010/2011 tentang Kesehatan Keuangan Usaha Asuransi dan Usaha Reasuransi Dengan Prinsip Syariah dan Peraturan Ketua Bapepam LK Nomor PER-07/BL/2011 bahwa Rasio Pencapaian Solvabilitas Dana Tabarru' untuk tahun 2012 paling rendah adalah 15%

INDIKATOR KEUANGAN LAINNYA		2012	2011
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 (SAP) terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)			
		103%	96%
C. Rasio Premi Retensi Sendiri terhadap Modal Sendiri (%)			
		63%	45%
D. Rasio Jumlah Premi Penutupan Langsung terhadap Premi Penutupan Tidak Langsung (%)			
		-	-
E. Rasio Likuiditas (%)			
		1136%	747%
F. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)			
		62%	60%

REASURADUR UTAMA	
NAMA REASURADUR	%
Reasuransi Dalam Negeri	
1. PT Reasuransi Internasional Indonesia (Reindo)	29%
2. PT Maskapai Reasuransi Indonesia (Marein)	71%

DEWAN PENGAWAS SYARIAH	
KETUA	: Ir. Muhammad Syakir Sula, AAJ, FIIS
ANGGOTA	: Mustafa Edwin Nasution, Ph.D.
ANGGOTA	: Dra. Hj. Siti Ma'rifah, SH,MM

PEMILIK PERUSAHAAN	
PT ASURANSI CENTRAL ASIA ANTHONI SALIM	99,999 % 0,001 %

DEWAN KOMISARIS DAN DIREKSI	
DEWAN KOMISARIS	
KOMISARIS UTAMA	: Anthoni Salim
KOMISARIS INDEPENDEN	: Arif Firmans Darmatmadja
KOMISARIS	: Hailamash Teddy
KOMISARIS	: Phiong, Phillipus Darna
KOMISARIS	: Harianto Solichin
DIREKSI	
DIREKTUR UTAMA	: Freddy Thamrin
DIREKTUR	: Andy Sutarjo Tjitra
DIREKTUR	: Harry Pramono

Jakarta, 30 April 2013

S.E. & O.

Direksi
PT. Asuransi Jiwa Central Asia Raya