

PT ASURANSI JIWA CENTRAL ASIA RAYA

Laporan Keuangan Unit Syariah

Per 31 Desember 2013 dan 2012

NERACA PERUSAHAAN UNIT SYARIAH PER 31 DESEMBER 2013 DAN 2012 (Dalam jutaan rupiah)			
NO.	U R A I A N	2013	2012
I. ASET			
1 Kas dan Bank	1.729	1.114	
2 Tagihan kontribusi	4.125	1.160	
3 Tagihan reasuransi	1.977	1.121	
4 Piutang	-	-	
5 Investasi pada surat berharga	108.259	79.723	
6 Pembiayaan	-	-	
7 Investasi pada entitas lain	-	-	
8 Properti investasi	-	-	
9 Tagihan Hasil Investasi	338	240	
10 Aktiva lainnya	754	670	
11 Jumlah aset	117.182	84.029	
II. LIABILITAS			
1 Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	944	526	
2 Utang klaim	292	526	
3 Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	235	129	
4 Bagian peserta atas surplus underwriting dana tabarru' yang masih harus dibayar	-	-	
5 Utang reasuransi	1.317	701	
6 Utang dividen	-	-	
7 Utang pajak	26	24	
8 Utang lain	62.991	38.260	
9 Jumlah Liabilitas	65.805	40.165	
III. DANA PESERTA			
10 Dana syirkah temporer - Mudharabah	-	-	
11 Dana tabarru'	7.675	6.992	
12 Jumlah dana peserta	7.675	6.992	
IV. EKUITAS			
13 Modal disetor	25.000	25.000	
14 Tambahan modal disetor	-	-	
15 Saldo laba	18.702	11.872	
16 Jumlah Ekuitas	43.702	36.872	
17 Jumlah Liabilitas, Dana Peserta, dan Ekuitas	117.182	84.029	

LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012 (Dalam jutaan rupiah)			
NO.	U R A I A N	2013	2012
1 Pendapatan			
2 Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	11.198	6.947	
3 Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	-	-	
4 Pendapatan pembagian surplus underwriting	-	-	
5 Pendapatan investasi	3.705	3.637	
6 Jumlah Pendapatan	14.903	10.583	
7 Beban			
8 Beban komisi	6.219	4.582	
9 Ujrah dibayar	774	514	
10 Beban umum dan administrasi	184	332	
11 Beban pemasaran	1.077	1.267	
12 Beban pengembangan	-	-	
13 Jumlah beban	8.254	6.695	
14 Laba Usaha	6.649	3.888	
15 Pendapatan (beban) non usaha neto	181	215	
16 Laba sebelum pajak	6.831	4.103	
17 Beban pajak	-	-	
18 Laba neto	6.831	4.103	

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012 (Dalam jutaan rupiah)			
NO.	U R A I A N	2013	2012
1 PENDAPATAN ASURANSI			
2 Kontribusi bruto	35.764	24.820	
3 Ujrah pengelola	(11.198)	(6.947)	
4 Bagian reasuransi (atas risiko)	(3.094)	(2.129)	
5 Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	427	(180)	
6 Jumlah pendapatan	21.899	15.565	
7 BEBAN ASURANSI			
8 Pembayaran klaim	9.465	6.309	
9 Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	(4.238)	(3.095)	
10 Klaim yang masih harus dibayar	-	-	
11 Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	-	-	
12 Penyisihan teknis	17.541	10.335	
13 Beban pengelolaan asuransi	-	-	
14 Jumlah beban asuransi	22.768	13.549	
15 Surplus (Defisit) Neto Asuransi	(869)	2.016	
16 Pendapatan Investasi			
17 Total pendapatan investasi	1.706	1.036	
18 Dikurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi	154	37	
19 Pendapatan investasi neto	1.552	999	
20 Surplus (defisit) Underwriting Dana Tabarru'	683	3.015	

NERACA DANA INVESTASI PESERTA PER 31 DESEMBER 2013 DAN 2012 (Dalam jutaan rupiah)			
NO.	U R A I A N	2013	2012
I. AKTIVA			
1. Investasi			
2 Deposito	3.895	2.135	
3 Saham Syariah	3.818	2.759	
4 Sukuk dan Obligasi Syariah	2.456	1.479	
5 Surat Berharga Syariah Negara	-	-	
6 Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh BI	-	-	
7 Surat Berharga Syariah Yang Diterbitkan oleh negara lain	-	-	
8 Surat Berharga Syariah Yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	
9 Reksa dana Syariah	-	-	
10 Efek Beragun Aset Syariah	-	-	
11 Emas Murni	-	-	
12 Investasi lainnya	-	-	
12 Jumlah Investasi	10.170	6.373	
II. Bukan Investasi			
13 Kas dan Bank	343	56	
14 Tagihan Hasil Investasi	17	6	
15 Tagihan Investasi	-	3	
16 Jumlah Bukan Investasi	360	66	
17 JUMLAH AKTIVA	10.530	6.439	
PASSIVA			
18 Utang Ujroh/Fee Pengelolaan Dana	-	-	
19 Utang Penarikan Dana Investasi	1.134	557	
20 Dana Investasi Peserta	9.396	5.881	
21 JUMLAH PASSIVA	10.530	6.439	

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' PER 31 DESEMBER 2013 DAN 2012 (Dalam jutaan rupiah)		
U R A I A N	2013	2012
Tingkat Solvabilitas		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Kekayaan Yang Diperkenankan	47.512	27.971
b. Kewajiban	43.723	26.001
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	3.789	1.969
B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru'	1.796	932
C. Kelebihan (Kekurangan) BTS	1.993	1.037
D. Rasio Pencapaian (%) *	32%	32%

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 31 DESEMBER 2013 DAN 2012 (Dalam jutaan rupiah)		
U R A I A N	2013	2012
Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh		
A. Kekayaan yang tersedia untuk qardh	57.927	50.340
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	5.388	2.796
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	165	134
C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia untuk qardh	52.373	47.409

Solvabilitas Dana Perusahaan		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Kekayaan	58.158	49.175
b. Kewajiban	14.456	12.303
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	43.702	36.872
B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan***)		
a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh	5.553	2.930
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	18.702	11.872

Keterangan:

*) Sesuai dengan PMK No.11/PMK010/2011 adalah sebesar 30 % 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 :

- Neraca, Laporan Laba Rugi, dan Laporan Perhitungan Surplus Underwriting Dana Tabarru' diaudit oleh Akuntan Publik Hendrawinata Eddy & Siddharta dengan pendapat " wajar tanpa pengecualian"
- Angka (nilai) yang disajikan berdasarkan SAK (Audit Report)
- Kurs pada tanggal 31 Desember 2012, 1 US \$: Rp. 9.670,-
Kurs pada tanggal 31 Desember 2013, 1 US \$: Rp. 12.189,-

INDIKATOR KEUANGAN LAINNYA	2013	2012
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 cadangan teknis dan utang klaim (%)	97%	103%
C. Rasio Premi Retensi Sendiri terhadap Modal Sendiri (%)	155%	109%
D. Rasio Jumlah Premi Penutupan Langsung terhadap Premi Penutupan Tidak Langsung (%)	-	-
E. Rasio Likuiditas (%)	1654%	1136%
F. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	120%	62%

REASURADUR UTAMA	
	%
Reasuransi Dalam Negeri	
1. PT Reasuransi Internasional Indonesia (Reindo)	16%
2. PT Maskapai Reasuransi Indonesia (Marein)	84%

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

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

DEWAN KOMISARIS DAN DIREKSI	
DEWAN KOMISARIS	
KOMISARIS UTAMA	: Anthoni Salim
KOMISARIS INDEPENDEN	: Arif Firmam Darmaatmadja
KOMISARIS	: Hailamsah Teddy
KOMISARIS	: Phiong, Phillipus Darna
KOMISARIS	: Harianto Solichin
DIREKSI	
DIREKTUR UTAMA	: Freddy Thamrin
DIREKTUR	: Andy Sutarijo Tjitra
DIREKTUR	: Antonius Probosanjoyo

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 2013 paling rendah adalah 30%

Jakarta, 30 April 2014
S.E. & O.

Direksi
PT. Asuransi Jiwa Central Asia Raya