

PT ASURANSI JIWA CENTRAL ASIA RAYA

Laporan Keuangan Unit Syariah

Per 31 Desember 2015 dan 2014

NERACA PERUSAHAAN UNIT SYARIAH PER 31 DESEMBER 2015 DAN 2014 (Dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	2015	2014
I. ASET			
1	Kas dan Bank	1.105	1.483
2	Tagihan kontribusi	3.933	3.993
3	Tagihan reasuransi	1.666	943
4	Piutang	-	-
5	Investasi pada surat berharga	129.114	123.990
6	Pembiayaan	-	-
7	Investasi pada entitas lain	-	-
8	Properti investasi	-	-
9	Tagihan Hasil Investasi	497	366
10	Aktiva lainnya	348	5.372
11	Jumlah aset	136.664	136.148
II. LIABILITAS			
1	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	60.502	51.903
2	Utang klaim	1.639	99
3	Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	288	428
4	Bagian peserta atas surplus underwriting dana tabarru' yang masih harus dibayar	-	-
5	Utang reasuransi	1.415	2.785
6	Utang dividen	-	-
7	Utang pajak	87	43
8	Utang lain	3.938	18.498
9	Jumlah Liabilitas	67.869	73.755
III. DANA PESERTA			
10	Dana syirkah temporer - Mudharabah	-	-
11	Dana tabarru'	16.169	11.247
12	Jumlah dana peserta	16.169	11.247
IV. EKUITAS			
13	Modal disetor	25.000	25.000
14	Tambahan modal disetor	-	-
15	Saldo laba	27.810	26.146
16	Pendapatan Komprehensif Setelah Pajak	(184)	-
17	Jumlah Ekuitas	52.626	51.146
18	Jumlah Liabilitas, Dana Peserta, dan Ekuitas	136.664	136.148

LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2015 DAN 2014 (Dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	2015	2014
1	Pendapatan		
2	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	7.597	12.859
3	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	-	-
4	Pendapatan pembagian surplus underwriting	-	-
5	Pendapatan investasi	5.317	5.972
6	Jumlah Pendapatan	12.915	18.831
7	Beban		
8	Beban komisi	4.542	8.462
9	Ujrah Reasuransi dibayar	1.127	1.035
10	Beban umum dan administrasi	5.270	1.114
11	Beban pemasaran	606	1.072
12	Beban pengembangan	-	-
13	Jumlah beban	11.545	11.683
14	Laba Usaha	1.370	7.148
15	Pendapatan (beban) non usaha neto	294	296
16	Laba sebelum pajak	1.663	7.444
17	Beban pajak	-	-
18	Laba neto	1.663	7.444

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2015 DAN 2014 (Dalam jutaan rupiah)				
NO.	URAIAN	2015	2014	
1	PENDAPATAN ASURANSI			
2	Kontribusi bruto	19.129	36.115	
3	Ujrah pengelola	(7.597)	(12.859)	
4	Bagian reasuransi (atas risiko)	(4.509)	(4.140)	
5	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	193	(332)	
6	Jumlah pendapatan	7.215	18.784	
7	BEBAN ASURANSI			
8	Pembayaran klaim	16.136	12.275	
9	Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	(4.344)	(3.557)	
10	Klaim yang masih harus dibayar	(140)	309	
11	Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	-	-	
12	Penyisihan teknis	(5.489)	10.273	
13	Beban pengelolaan asuransi	90	(399)	
14	Jumlah beban asuransi	6.253	18.901	
15	Surplus (Defisit) Neto Asuransi	962	(117)	
16	Pendapatan Investasi			
17	Total pendapatan investasi	3.960	3.689	
18	Dikurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi	-	-	
19	Pendapatan investasi neto	3.960	3.689	
20	Surplus (defisit) Underwriting Dana Tabarru'	4.922	3.572	

NERACA DANA INVESTASI PESERTA PER 31 DESEMBER 2015 DAN 2014 (Dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	2015	2014
I. AKTIVA			
1. Investasi			
1	Deposito	2.349	6.868
2	Saham Syariah	4.723	4.128
3	Sukuk dan Obligasi Syariah	7.411	2.433
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	14.482	13.430
II. Bukan Investasi			
13	Kas dan Bank	616	798
14	Tagihan Hasil Investasi	52	78
15	Tagihan Investasi	-	-
16	Jumlah Bukan Investasi	668	876
17	JUMLAH AKTIVA	15.150	14.306
PASSIVA			
18	Utang Ujrah/Fee Pengelolaan Dana	-	-
19	Utang Penarikan Dana Investasi	869	1.631
20	Dana Investasi Peserta	14.281	12.675
21	JUMLAH PASSIVA	15.150	14.306

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' PER 31 DESEMBER 2015 DAN 2014 (Dalam jutaan rupiah)			
URAIAN	2015	2014	
Tingkat Solvabilitas			
A. Tingkat Solvabilitas			
a. Kekayaan Yang Diperkenankan	59.903	60.400	
b. Kewajiban	48.411	54.657	
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	11.492	5.743	
B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru'	14.646	15.146	
C. Kelebihan (Kekurangan) BTS	(3.153)	(9.403)	
D. Rasio Pencapaian (%) *	78%	38%	

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 31 DESEMBER 2015 DAN 2014 (Dalam jutaan rupiah)			
URAIAN	2015	2014	
Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh			
A. Kekayaan yang tersedia untuk qardh	49.481	70.026	
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	10.252	10.602	
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk kinerja baik, atau kejadian dari luar	231	234	
C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia untuk qardh	38.998	59.190	

Solvabilitas Dana Perusahaan			
URAIAN	2015	2014	
A. Tingkat Solvabilitas			
a. Kekayaan	56.935	70.244	
b. Kewajiban	4.309	19.098	
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	52.626	51.146	
B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan***)			
a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh	10.483	10.836	
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	27.626	26.146	

Keterangan:

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

Catatan :

- Neraca, Laporan Laba Rugi, dan Laporan Perhitungan Surplus Underwriting Dana Tabarru' diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Hendrawinata Eddy Siddharta & Tanzil dengan pendapat " wajar tanpa pengecualian"
- Angka (nilai) yang disajikan berdasarkan SAK (Audit Report)
- Kurs pada tanggal 31 Desember 2014, US \$ 1 : Rp. 12.440,-
Kurs pada tanggal 31 Desember 2015, US \$ 1 : Rp. 13.795,-

INDIKATOR KEUANGAN LAINNYA			2015	2014
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 (%)			123%	105%
C. Rasio Premi Retensi Sendiri terhadap Modal Sendiri (%)			58%	128%
D. Rasio Jumlah Premi Penutupan Langsung terhadap Premi Penutupan Tidak Langsung (%)			-	-
E. Rasio Likuiditas (%)			2437%	1902%
F. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)			92%	106%

REASURADUR UTAMA		%
NAMA REASURADUR		
Reasuransi Dalam Negeri		
1.	PT.Reasuransi Internasional Indonesia (Reindo)	6%
2.	PT.Maskapai.Reasuransi Indonesia (Marein)	94%

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 Firman Darmaatmadja
KOMISARIS INDEPENDEN	: Ignatius Budiman
KOMISARIS	: Phiong, Phillipus Darna
DIREKSI:	
DIREKTUR UTAMA	: Freddy Thamrin
DIREKTUR	: Antonius Probosanjojo

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, 29 April 2016

S.E. & O.

Direksi
PT. Asuransi Jiwa Central Asia Raya