

Laporan Keuangan

Per 31 Desember 2014 dan 2013

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) PER 31 DESEMBER 2014 DAN 2013 (dalam jutaan rupiah)				
ASET	2014	2013	LIABILITAS DAN EKUITAS	
I. INVESTASI			I. LIABILITAS	
1. Deposito Berjangka dan Sertifikat Deposito	37,700.00	22,825.00	A. UTANG	
2. Saham	51,134.42	47,903.42	1. Utang Klaim	-
3. Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi	7,043.91	2,015.95	2. Utang Reasuransi	3.08
4. Surat Berharga yang Diterbitkan Oleh Negara RI	-	-	3. Utang Komisi	-
5. Surat Berharga yang Diterbitkan oleh BI	-	-	4. Utang Pajak	149.50
6. Reksadana	30,666.51	26,300.13	5. Biaya yang Masih Harus Dibayar	569.92
7. Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan Untuk Investasi	-	-	6. Utang Lain	644.33
8. Investasi Lain	-	-	7. Jumlah Utang (1 s/d 6)	1,366.83
9. Jumlah Investasi (1 s/d 8)	126,544.84	99,044.50	B. CADANGAN TEKNIS	
II. BUKAN INVESTASI			8. Cadangan Premi	2,011.96
10. Kas dan Bank	110.41	180.93	9. Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	3.32
11. Tagihan Premi Penutupan Langsung	33.96	-	10. Cadangan Klaim	-
12. Tagihan Reasuransi	3.60	0.21	11. Jumlah Cadangan Teknis (8 s/d 10)	2,015.28
13. Tagihan Investasi	1.30	287.73	12. Jumlah Liabilitas (7 + 11)	3,382.11
14. Tagihan Hasil Investasi	188.38	91.39	13. Pinjaman Subordinasi	
15. Pinjaman Polis	-	-	III. EKUITAS	
16. Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Dipakai Sendiri	-	-	14. Modal Disetor	140,000.00
17. Aset Tetap Lain	2,298.20	3,273.71	15. Agio Saham	110,000.00
18. Aset Lain	539.71	755.10	16. Saldo Laba	(9,478.12)
9. Jumlah Bukan Investasi (10 s/d 18)	3,175.57	4,589.07	17. Komponen Ekuitas Lainnya	(4,216.19)
			18. Jumlah Ekuitas (14 s/d 17)	126,338.30
20. JUMLAH ASET (9 + 19)	129,720.41	103,633.57	19. JUMLAH LIABILITAS & EKUITAS (12+13+18)	129,720.41

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

Produk Asuransi Yang Dikaitkan Dengan Investasi		
URAIAN	2014	2013
Aset		
a. Investasi	1,952.15	1,106.38
b. Bukan Investasi	17.69	20.09
Jumlah Aset	1,969.84	1,126.47
Liabilitas		
a. Utang	43.25	39.19
b. Cadangan Teknis	1,926.59	1,087.28
Jumlah Liabilitas	1,969.84	1,126.47
Pendapatan Premi	551.72	1,177.08
Hasil Investasi	314.71	(76.70)
Klaim dan Manfaat	-	-

Jakarta, 21 April 2015

Direksi,
PT Central Asia Financial

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012 (dalam jutaan rupiah)		
U R A I A N	2014	2013
I. PENDAPATAN		
1. Pendapatan Premi	750.89	1,243.00
2. Premi Reasuransi	(5.92)	(1.32)
3. Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	(3.32)	-
5. Jumlah Pendapatan Premi Neto	741.65	1,241.68
6. Hasil Investasi	8,270.62	5,487.36
7. Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya	23.30	7.40
8. Pendapatan Lain	371.29	12.94
9. Jumlah Pendapatan	9,406.87	6,749.38
10. BEBAN		
11. Klaim dan Manfaat	-	-
a. Klaim dan Manfaat Dibayar	-	-
b. Klaim Reasuransi	-	-
c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi	905.73	1,102.62
d. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	-	-
12. Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	905.73	1,102.62
13. Biaya Akuisisi	-	-
a. Beban Komisi - Tahun Pertama	-	-
b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	-	-
c. Beban Komisi - Overriding	-	-
14. Jumlah Biaya Akuisisi	-	-
15. Beban Pemasaran	1,823.63	455.49
16. Beban Umum dan Administrasi	11,717.79	8,954.20
17. Hasil (Beban) Lain	98.45	38.67
18. Jumlah Beban	14,545.61	10,550.98
19. LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	(5,138.74)	(3,809.59)
20. Pajak Penghasilan	-	-
21. LABA (RUGI) SETELAH PAJAK	(5,138.74)	(3,809.59)
22. PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	32.61	(6,949.08)
23. TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF	(5,106.13)	(10,758.67)

DIREKSI DAN KOMISARIS

DEWAN KOMISARIS

KOMISARIS UTAMA : Freddy Thamrin
KOMISARIS : Drs. H. Hari Poerwanto
KOMISARIS INDEPENDEN : Indomen Saragih

DIREKSI

DIREKTUR : Reginald Yosiah Harsdani
DIREKTUR : Olivia Savitri Widjaja
DIREKTUR : Yullysava C. Aziz

PEMILIK PERUSAHAAN

1. PT Asuransi Central Asia 20%
2. PT Asuransi Jiwa Central Asia Raya 80%

TINGKAT KESEHATAN KEUANGAN PER 31 DESEMBER 2013 DAN 2012 (dalam jutaan rupiah)		
Keterangan	2014	2013
Pencapaian Tingkat Solvabilitas		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Aset Yang Diperkenankan	108,067.44	77,750.03
b. Liabilitas	1,455.52	1,101.86
Jumlah Tingkat Solvabilitas	106,611.92	76,648.17
B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR) ²⁾		
a. Kegagalan Pengelolaan Aset (Schedule A)	8,250.92	4,660.54
b. Ketidakseimbangan antara Proyeksi Arus Aset dan Liabilit	19.04	17.43
c. Ketidakseimbangan antara Nilai Aset dan Liabilitas dalam	-	-
d. Beban Klaim yang Terjadi dan Beban Klaim yang Diperkit	0.33	-
e. Risiko Tingkat Bunga (Schedule E)	-	-
f. Risiko Reasuransi (Schedule F)	0.22	0.01
g. Risiko Operasional (Schedule G)	124.99	88.82
h. Risiko Operasional PAYDI (Schedule H)	1.95	1.11
Jumlah MMBR	8,397.45	4,767.91
C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas	98,214.47	71,880.26
D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (%) ²⁾	1270%	1608%
Informasi Lain		
a. Jumlah Dana Jaminan	22,000.00	22,000.00
b. Rasio Likuiditas (%)	10864%	28468%
c. Rasio Kecukupan Investasi (%)	126745%	504427%
d. Rasio Perimbangan Hasil Investasi dengan Pendapatan Pre	4137%	8552%
f. Pendapatan Premi Neto (%)	7116%	14544%

Keterangan:

Pernyataan Laporan Posisi Keuangan (Neraca) dan Laporan Laba Rugi Komprehensif disesuaikan dengan ketentuan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan yang berlaku umum.

Tingkat kesehatan keuangan merupakan tingkat kesehatan keuangan dengan prinsip konvensional

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.

Sesuai dengan Pasal 2 Peraturan Menteri Keuangan Nomor 53/PMK.010/2012 tentang Kesehatan Keuangan Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi, target tingkat solvabilitas paling rendah 120% dari modal minimum berbasis risiko.

Catatan:

Diaudit oleh kantor Akuntan Publik Hendrawinata Eddy Siddharta & Tanzil dengan pendapat "Wajar Tanpa Pengecualian".

Cadangan Teknis dihitung oleh Aktuaris Kunliawati Sadeli, FSAI No. Reg. 871026

Angka (nilai) yang disajikan pada Laporan Posisi Keuangan dan Laporan Laba Rugi Komprehensif berdasarkan SAK (Audit Report)

Kurs pada tanggal 31 Desember 2014, 1 US \$: Rp. 12.440,-

Kurs pada tanggal 31 Desember 2013, 1 US \$: Rp. 12.180,-

Lain-lain (diisi dengan informasi lain terkait transparansi dan akuntabilitas atas laporan keuangan)