RABU 30 APRIL 2014

INVESTOR DAILY

Jaya Proteksi Takaful

The ACE Group of Companies

Laporan Keuangan

Per 31 Desember 2013

Jl. Mangga Dua Raya No. 8, Gedung WTC Mangga Dua Lt.3A Jakarta Utara 14430 - Indonesia
Telp : +6221-3001 8700 / +6221-29986262 (Hunting)
www.jayaproteksitakaful.com

MARI Berasuransi

NERACA PERUSAHAAN
PER 31 DESEMBER 2013 DAN 2012

(dalam jutaan rupiah)

NO.	URAIAN	2013	2012
	I. ASET		
1	Kas dan setara kas	4,302.92	5,450.34
2	Piutang kontribusi	17,347.59	20,513.78
3	Piutang reasuransi	4,467.15	2,185.52
4	Piutang		
	a. Murabahah	-	-
	b. Salam	-	-
	c. Istishna'	-	-
5	Deposito Berjangka	66,591.10	73,241.10
6	Investasi pada surat berharga	8,010.58	1,087.43
7	Investasi Logam Mulia	832.07	-
8	Pembiayaan Mudharabah	-	-
7	Perangkat Keras Komputer	249.11	277.65
8	Aktiva Tetap Lain	256.36	441.37
9	Aktiva Lain	7,202.13	3,342.61
10	**Jumlah aset**	109,259.00	106,539.81
	II. KEWAJIBAN		
1	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	62,918.59	28,985.86
2	Utang klaim	1,765.72	747.77
3	Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	8,185.00	7,025.35
4	Bagian peserta atas surplus underwriting dana tabarru' yang masih harus dibayar	-	-
5	Utang reasuransi	2,583.59	567.47
6	Utang Komisi	2,861.75	2,118.89
7	Utang pajak	226.74	424.67
8	Biaya masih harus dibayar dan utang lain	5,303.28	3,686.97
9	***Jumlah kewajiban***	83,844.66	43,557.00
	III. DANA PESERTA		
10	Dana syirkah temporer		
	a. Mudharabah		
11	Dana tabarru'	(29,135.47)	4,037.12
12	***Jumlah dana peserta***	(29,135.47)	4,037.12
	IV. EKUITAS		
13	Modal disetor	55,000.00	55,000.00
14	Tambahan modal disetor	-	-
15	Saldo laba	(450.19)	3,945.69
16	**Jumlah ekuitas**	54,549.81	58,945.69
17	**Jumlah kewajiban, dana peserta, dan ekuitas**	109,259.00	106,539.81

Keterangan:

*) Sesuai dengan PMK No.11/PMK.010/2011 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-02/BL/2008

**) Jumlah minimum yang dipersyaratkan dalam Peraturan Menteri Keuangan Nomor 11/PML.010/2011 Perhitungan sesuai dengan Peraturan Ketua Bapepam dan LK Nomor PER -02/BL/2008

***) Tingkat solvabilitas minimum berdasarkan Peraturan Menteri Keuangan Nomor 11/PMK.010/2011

Catatan :

a. Neraca, Laporan Laba Rugi, dan Laporan Perhitungan Surplus Underwriting Dana Tabarru' diaudit oleh Akuntan Publik Tanudiredja, Wibisana & rekan dengan pendapat "Wajar tanpa pengecualian"

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

c. Kurs pada tanggal 31 Desember 2013, 1 US $: Rp.12.270
Kurs pada tanggal 31 Desember 2012, 1 US $: Rp. 9.685

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU'
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012

(dalam jutaan rupiah)

NO.	URAIAN	2013	2012
1	**PENDAPATAN ASURANSI**		
2	Kontribusi bruto	50,170.10	54,277.90
3	Ujrah pengelola	(16,894.04)	(16,318.36)
4	Bagian reasuransi (atas risiko)	(5,264.06)	(3,851.14)
5	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	(30,583.87)	(20,695.51)
6	***Jumlah pendapatan***	(2,571.87)	13,412.89
7	**BEBAN ASURANSI**		
8	Pembayaran klaim	36,051.29	12,060.60
9	Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	(4,674.80)	(3,966.40)
10	Klaim yang masih harus dibayar	(3,072.16)	6,580.17
11	Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	3,634.48	(3,650.24)
12	Penyisihan teknis	-	-
13	Beban pengelolaan asuransi	-	-
14	***Jumlah beban asuransi***	31,938.81	11,024.13
15	**Surplus (Defisit) Neto Asuransi**	(34,510.68)	2,388.76
16	**Pendapatan Investasi**		
17	Total pendapatan investasi	1,966.42	525.53
18	Dikurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi	(365.38)	(150.55)
19	**Pendapatan investasi neto**	1,601.04	374.98
20	**Surplus (defisit) Underwriting Dana Tabarru'**	(32,909.64)	2,763.74

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN
PER 31 DESEMBER 2013 DAN 2012

Dalam jutaan rupiah

URAIAN	2013	2012
Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh		
A. Kekayaan yang tersedia untuk qardh	55,909.17	55,271.12
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	6,895.74	6,038.70
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	372.83	297.80
C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk qardh	48,640.60	48,934.62
Solvabilitas Dana Perusahaan		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Kekayaan	67,647.50	68,295.58
b. Kewajiban	13,035.17	8,836.77
c. Jumlah Tingkat Solvabiltas	54,612.33	59,458.81
B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan***)		
a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh	55,909.17	55,271.12
b. Modal Sendiri atau Modal Kerja Minimum	50,000.00	50,000.00
c. Jumlah Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan (Jumlah yang lebih besar antara a dan b)	50,000.00	50,000.00
C. Kelebihan (kekurangan) Solvabilitas Dana Perusahaan	4,612.33	9,458.81

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF DANA PERUSAHAAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 2012

(dalam jutaan rupiah)

NO.	URAIAN	2013	2012
1	**Pendapatan**		
2	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	16,894.04	16,318.36
3	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	365.38	150.55
4	Pendapatan pembagian surplus underwriting	-	-
5	Pendapatan investasi	1,851.67	2,803.60
6	***Jumlah Pendapatan***	19,111.09	19,272.50
7	**Beban**		
8	Beban komisi	5,680.31	4,921.04
9	Ujrah dibayar	213.31	301.38
10	Beban umum dan administrasi	12,408.74	9,516.27
11	Beban pemasaran	339.10	252.74
12	Beban pengembangan	-	-
13	***Jumlah beban***	18,641.45	14,991.43
14	**Laba Usaha**	469.63	4,281.07
15	Pendapatan (beban) non usaha neto	(4,865.51)	(60.96)
16	**Laba sebelum Pajak**	(4,395.88)	4,220.11
17	Zakat	-	(105.50)
18	**Laba neto sebelum Pajak**	(4,395.88)	4,114.61

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU'
31 DESEMBER 2013 DAN 2012

Dalam jutaan rupiah

URAIAN	2013	2012
Tingkat Solvabilitas		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Kekayaan Yang Diperkenankan	42,461.73	38,920.68
b. Kewajiban	71,837.23	37,271.56
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	(29,375.50)	1,649.12
B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' *)	9,851.06	8,623.34
C. Kelebihan (Kekurangan) BTS	(39,226.56)	(6,974.22)
D. Rasio Pencapaian (%) **)	-298.20%	19.12%

(dalam jutaan rupiah)

Indikator Keuangan Lainnya	2013	2012
A. Dana Jaminan		
a. Dana Jaminan dari Kekayaan Dana Perusahaan	10,000.00	10,000.00
b. Dana Jaminan dari Dana Tabarru'	-	-
c. Dana Jaminan dari Dana Investasi Peserta	-	-
Total Dana Jaminan	10,000.00	10,000.00
B. Rasio Investasi (SAP) terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)	32.36%	57.31%
C. Rasio Premi Retensi Sendiri terhadap Modal Sendiri (%)	51.35%	57.86%
D. Rasio Jumlah Premi Penutupan Langsung terhadap Premi Penutupan Tidak Langsung (%)	100%	100%
E. Rasio Likuiditas (%)	130.31%	110.81%
F. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	114.02%	32.32%

REASURADUR UTAMA

NAMA REASURADUR

Reasuransi Dalam Negeri
1. PT. Reasuransi Nasional Indonesia
2. PT. Reasuransi Internasional Indonesia
3. PT. Maskapai Reasuransi Indonesia

Reasuransi Luar Negeri
AGR Retakaful/Sea Berhard
MNRB Retakaful « « « « « « «
ERC Retakaful « « « « « « « «

DEWAN PENGAWAS SYARIAH

Prof.Dr.H. Muhammad Amin Suma, SH,MA,MM
Dr.Ir.Krisna Wijaya, MM

PEMILIK PERUSAHAAN

PT. Ace Jaya Proteksi	51.00%
Tn. Arman Tjitradi	12.50%
Tn. Garibaldi Thohir	11.00%
Tn. Budiman Rasjid	9.00%
Lain Lain	16.50%

DIREKSI DAN KOMISARIS

DEWAN KOMISARIS

KOMISARIS UTAMA : Cahyono Seto
KOMISARIS INDEPENDEN : Nana Sudiana
KOMISARIS : Ah Azharuddin

DIREKSI

DIREKTUR UTAMA : Anton Fahlevie
DIREKTUR :Taufik Marjuniadi
DIREKTUR MARKETING : C. Lucy

Jakarta, 24 April 2014
S.E. & O

Direksi
PT. Jaya Proteksi Takaful

Anton Fahlevie
Direktur Utama

Taufik Marjuniadi
Direktur Tehnik