

LAPORAN KEUANGAN 2011  
UNIT SYARIAH  
PT AVRIST ASSURANCE



LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) UNIT SYARIAH  
Per 31 Desember 2011 dan 2010  
(dalam jutaan rupiah)

NO.	URAIAN	2011	2010
<b>I. ASET</b>			
1	Kas dan setara kas	3.312	5.169
2	Piutang kontribusi	953	411
3	Piutang reasuransi	225	490
4	Piutang		
a.	Murabahah	-	-
b.	Salam	-	-
c.	Istishna'	-	-
5	Investasi pada surat berharga	55.448	34.138
6	Pembiayaan		
a.	Mudharabah	-	-
b.	Musyarakah	-	-
7	Investasi pada entitas lain	-	-
8	Tagihan hasil investasi	693	547
9	Properti investasi	-	-
10	Aset lainnya	1.554	3.637
<b>11</b>	<b>Jumlah aset</b>	<b>62.185</b>	<b>44.392</b>
<b>II. KEWAJIBAN</b>			
1	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	819	155
2	Kontribusi yang belum menjadi hak	3.230	5.152
3	Utang Klaim	-	-
4	Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	3.338	241
5	Bagian peserta atas surplus underwriting dana tabarru' yang masih harus dibayar	-	-
6	Utang reasuransi	108	183
7	Utang dividen	-	-
8	Utang pajak	7	271
9	Utang lain	2.822	3.905
<b>10</b>	<b>Jumlah Kewajiban</b>	<b>10.324</b>	<b>9.907</b>
<b>III. DANA PESERTA</b>			
11	Dana syirkah temporer	-	-
a.	Mudharabah	-	-
12	Dana tabarru'	2.614	2.565
<b>13</b>	<b>Jumlah dana peserta</b>	<b>2.614</b>	<b>2.565</b>
<b>IV. EKUITAS</b>			
14	Modal disetor	25.505	25.505
15	Tambahan modal disetor	-	-
16	Kenaikan (Penurunan) Surat Berharga	2.558	2.206
17	Saldo laba	21.184	4.209
<b>18</b>	<b>Jumlah ekuitas</b>	<b>49.247</b>	<b>31.920</b>
<b>19</b>	<b>Jumlah kewajiban, dana peserta, dan ekuitas</b>	<b>62.185</b>	<b>44.392</b>

LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN  
Untuk Tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2011 dan 2010  
(dalam jutaan rupiah)

NO.	URAIAN	2011	2010
<b>1</b>	<b>PENDAPATAN</b>		
2	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	8.745	6.416
3	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	3.756	2.823
4	Pendapatan pembagian surplus underwriting	-	-
5	Pendapatan investasi	3.604	2.244
<b>6</b>	<b>Jumlah Pendapatan</b>	<b>16.105</b>	<b>11.483</b>
<b>7</b>	<b>Beban</b>		
8	Beban komisi	10.993	9.418
9	Ujrah dibayar	-	-
10	Beban umum dan administrasi	1.127	524
11	Beban pemasaran	-	-
12	Beban pengembangan	-	-
<b>13</b>	<b>Jumlah beban</b>	<b>12.120</b>	<b>9.942</b>
<b>14</b>	<b>Labanya Usaha</b>	<b>3.985</b>	<b>1.541</b>
15	Pendapatan (beban) non usaha neto	13.427	12.559
<b>16</b>	<b>Labanya sebelum pajak</b>	<b>17.412</b>	<b>14.100</b>
17	Beban pajak	437	246
<b>18</b>	<b>Labanya neto</b>	<b>16.975</b>	<b>13.854</b>

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU'  
Untuk Tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2011 dan 2010  
(dalam jutaan rupiah)

NO.	URAIAN	2011	2010
<b>1</b>	<b>PENDAPATAN ASURANSI</b>		
2	Kontribusi bruto	28.458	20.026
3	Ujrah pengelola	(8.745)	(6.416)
4	Bagian reasuransi (atas risiko)	(473)	(400)
5	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	1.922	(5.152)
<b>6</b>	<b>Jumlah pendapatan</b>	<b>21.162</b>	<b>8.058</b>
<b>7</b>	<b>BEBAN ASURANSI</b>		
8	Pembayaran klaim	18.128	7.588
9	Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	(225)	-
10	Klaim yang masih harus dibayar	-	-
11	Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	-	-
12	Penyisihan teknis	3.761	295
13	Beban pengelolaan asuransi	-	-
<b>14</b>	<b>Jumlah beban asuransi</b>	<b>21.664</b>	<b>7.883</b>
<b>15</b>	<b>Surplus (Defisit) Neto Asuransi</b>	<b>(502)</b>	<b>175</b>
<b>16</b>	<b>Pendapatan Investasi</b>		
17	Total pendapatan investasi	456	271
18	Dikurangi : Beban pengelolaan portofolio investasi	-	-
<b>19</b>	<b>Pendapatan investasi neto</b>	<b>456</b>	<b>271</b>
<b>20</b>	<b>Pendapatan (beban) lain-lain</b>	<b>98</b>	<b>97</b>
<b>21</b>	<b>Surplus (defisit) Underwriting Dana Tabarru'</b>	<b>52</b>	<b>543</b>

NERACA DANA INVESTASI PESERTA  
PER 31 Desember 2011 dan 2010  
(dalam jutaan rupiah)

NO.	URAIAN	2011	2010
<b>I. ASET</b>			
<b>1</b>	<b>Investasi</b>		
1	Deposito	26.651	34.802
2	Saham Syariah	154.976	112.382
3	Sukuk atau Obligasi Syariah	17.760	15.030
4	Surat Berharga Syariah Negara	17.674	11.326
5	Surat Berharga Syariah Yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-
6	Surat Berharga Syariah Yang Diterbitkan oleh selain negara Republik Indonesia	-	-
7	Surat Berharga Syariah Yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-
8	Reksa dana Syariah	-	-
9	Efek Beragang Aset Syariah	-	-
10	Pembiayaan Melalui Kerjasama Dengan Pihak Lain	-	-
11	Emas Murni	-	-
12	Investasi Lain	-	-
<b>13</b>	<b>Jumlah Investasi</b>	<b>217.061</b>	<b>173.540</b>
<b>II. Bukan Investasi</b>			
14	Kas dan Bank	2.612	815
15	Tagihan Hasil Investasi	609	582
16	Tagihan Investasi	-	-
17	Aset Lain	884	459
<b>18</b>	<b>Jumlah Bukan Investasi</b>	<b>4.105</b>	<b>1.856</b>
<b>19</b>	<b>JUMLAH ASET</b>	<b>221.166</b>	<b>175.396</b>
<b>KEWAJIBAN</b>			
20	Utang Ujroh / Fee Pengelolaan Dana	351	566
21	Utang Penarikan Dana Investasi	239	51
22	Utang Lain	15	22
23	Dana Investasi Peserta	220.561	174.757
<b>24</b>	<b>JUMLAH KEWAJIBAN</b>	<b>221.166</b>	<b>175.396</b>

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU'  
Per 31 Desember 2011 dan 2010  
(dalam jutaan rupiah)

NO.	URAIAN	2011	2010
Tingkat Solvabilitas			
A	Tingkat Solvanilitas		
a.	Kekayaan Yang Diperkenankan	12.106	8.481
b.	Kewajiban	9.553	6.044
c.	Jumlah Tingkat Solvabilitas	2.553	2.437
B	Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru'*)	111	47
C	Kelebihan (Kekurangan) BTS	2.442	2.390
D	Jumlah Dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul akibat deviasi pengelolaan kekayaan dan kewajiban	2.229	948
E	Rasio Pencapaian (%)**)	115%	257%

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN  
Per 31 Desember 2011 dan 2010  
(dalam jutaan rupiah)

NO.	URAIAN	2011	2010
Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh			
A	Kekayaan yang tersedia untuk qardh	24.368	14.549
B	Min.Kekayaan yang wajib disediakan untuk qardh **)		
a.	25% x Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul akibat deviasi pengelolaan kekayaan dan kewajiban	557	237
b.	Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	242	199
		23.569	14.113
C	Kelebihan (Kekurangan) kekayaan yang tersedia untuk qardh		

Solvabilitas Dana Perusahaan

A	URAIAN	2011	2010
A	Tingkat Solvabilitas		
a.	Kekayaan	50.746	36.097
b.	Kewajiban	1.500	4.177
c.	Jumlah Tingkat Solvabilitas	49.246	31.920
B	Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan ***)		
a.	Kekayaan yang tersedia untuk qardh	800	436
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	24.246	6.920

Catatan :

- a. Informasi Keuangan di atas untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal 31 Desember 2011 dan 2010, diambil dari laporan keuangan konsolidasian yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Purwantono, Suherman & Surja (firma anggota Ernst & Young Global Limited) dengan pendapat "Wajar Tanpa Pengecualian", dengan memuat paragraf penjelasan mengenai penerapan beberapa Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) tertentu yang berlaku efektif sejak tanggal 1 Januari 2011 baik secara prospektif maupun retrospektif, dalam laporannya tertanggal 19 April 2012. Laporan posisi keuangan (Neraca) unit syariah, laporan laba rugi dana perusahaan, laporan surplus (defisit) underwriting dana tabarru', dan neraca dana investasi peserta di atas disajikan dengan beberapa penyesuaian untuk memenuhi Peraturan Ketua Bapepam dan LK Nomor PER-06/BL/2011 tanggal 29 April 2011, tentang "Bentuk dan Susunan Laporan Serta Pengumuman Laporan Usaha Asuransi dan Usaha Reasuransi dengan Prinsip Syariah".
- b. Angka (nilai) yang disajikan berdasarkan SAK (Audit Report).
- c. Kurs pada tanggal 31 Desember 2011, 1 US \$ : Rp. 9.068  
Kurs pada tanggal 31 Desember 2010, 1 US \$ : Rp. 8.991

Indikator Keuangan Lainnya (dalam jutaan rupiah)

NO.	URAIAN	2011	2010
A	Dana Jaminan		
a.	Dana Jaminan dari Kekayaan Dana Perusahaan	6.360	-
b.	Dana Jaminan dari Dana Tabarru	-	-
c.	Dana Jaminan dari Dana Investasi Peserta	2.400	2.400
	Total Dana Jaminan	8.760	2.400
B	Rasio Investasi (SAP) dan kas / bank terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)	148%	136%
C	Rasio Premi Retensi Sendiri terhadap Modal Sendiri (%)	75%	52%
D	Rasio Jumlah Premi Penutupan Langsung terhadap Premi Penutupan Tidak Langsung (%)	-	-
E	Rasio Likuiditas (%)	140%	144%
F	Rasio Beban (Klaim, Usaha dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	102%	98%

REASURADUR UTAMA

NO.	NAMA REASURADUR	%
1	Reasuransi Dalam Negeri	
1	PT Reasuransi Internasional Indonesia	80%
2	PT Maskapai Reasuransi Indonesia	20%

DEWAN PENGAWAS SYARIAH

KETUA	: DRA. HJ. MURSYIDAH THAHIR, MA
ANGGOTA	: H. IZZUDIN ABDUL MANAF, LC, MA

PEMILIK PERUSAHAAN

1.	PT. Bina Asetanusa	50%
2.	Deutsche Investitions - Und Entwicklungsgesellschaft mbH	23%
3.	PT. Bina Dana Hahade	22%
4.	Meiji Yasuda Life Insurance Company	5%

DIREKSI DAN KOMISARIS

<b>DEWAN KOMISARIS</b>	
Presiden Komisaris	: Gregory Robert Scott Crichton
Komisaris	: Farah Xenya Diah
Komisaris	: Hans-Juergen Hertel
Komisaris	: Yoshimichi Kodama
Komisaris Independen	: Jannes Hutagalung
<b>DIREKSI</b>	
Presiden Direktur	: Harry Harmain Diah
Wakil Presiden Direktur	: Adie Poernomo Wijaya
Direktur	: Supardi Suparman
Direktur	: Perry Mahyudin Diah
Direktur	: Heriati Gunawan
Direktur	: Budi Satria Isman

Keterangan:

\*) Sesuai dengan PMK No. 11/PMK.010/2011 adalah sebesar 5 % dari Jumlah dana yang dibutuhkan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul akibat deviasi pengelolaan kekayaan dan kewajiban yang dihitung berdasarkan Peraturan Bapepam dan LK Nomor PER 07/BL/2011 tanggal 29 April 2011.

\*\*) Jumlah minimum yang dipersyaratkan dalam PMK No. 11/PMK.010/2011 tanggal 12 Januari 2011. Perhitungan sesuai dengan Peraturan Ketua Bapepam dan LK Nomor PER 07/BL/2011 tanggal 29 April 2011.

\*\*\*) Tingkat solvabilitas minimum berdasarkan Peraturan Menteri Keuangan Nomor 11/PMK.010/2011 tanggal 12 Januari 2011.

Jakarta, 27 April 2012  
SE & O  
Direksi  
PT. Avrist Assurance

Harry Harmain Diah  
Presiden Direktur

Supardi Suparman  
Direktur