

Laporan Keuangan Induk dan Konvensional

Per 30 September 2016 dan Per 30 September 2015

| LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) PER 30 SEPTEMBER 2016 DAN PER 30 SEPTEMBER 2015 (dalam jutaan rupiah) | | | | | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|---|
| ASET | 2016 | | 2015 | | LIABILITAS DAN EKUITAS |
| | Induk Perusahaan | Konvensional | Induk Perusahaan | Konvensional | |
| ASET | | | | | |
| Investasi | | | | | LIABILITAS DAN EKUITAS |
| Deposito Berjangka dan Sertifikat Deposito | 626,843 | 517,206 | 1,075,140 | 930,822 | Liabilitas |
| Saham | 3,025,180 | 2,822,051 | 2,112,364 | 1,953,789 | Utang Klaim |
| Surat Utang Korporasi dan Suku Korporasi | 1,182,813 | 1,166,172 | 1,405,050 | 1,390,405 | Utang Koasuransi |
| Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI | 2,504,225 | 2,454,550 | 1,987,137 | 1,977,733 | Utang Reasuransi |
| Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI | - | - | - | - | Utang Komisi |
| Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia | - | - | - | - | Utang Pajak |
| Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional | - | - | - | - | Biaya yang Masih Harus Dibayar |
| Resiko Dana | 3,218,632 | 3,165,753 | 2,728,572 | 2,678,696 | Utang Lain |
| Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset | - | - | - | - | Jumlah Utang |
| Dana Investasi Real Estat | - | - | - | - | |
| Penyerahan Langsung | 163,298 | 163,298 | 163,298 | 163,298 | Cadangan Teknis |
| Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Investasi | - | - | - | - | Cadangan Premi |
| Pembelian Putang untuk Perusahaan Pembiayaan dan/atau Bank | - | - | - | - | Cadangan Atas Premi yang Belum Merupakan Pendapatan |
| Emas Murni | - | - | - | - | Cadangan Klaim |
| Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan | - | - | - | - | Jumlah Cadangan Teknis |
| Investasi Lain | - | - | - | - | |
| Jumlah Investasi | 10,720,990 | 10,289,030 | 9,471,560 | 9,094,943 | Jumlah Liabilitas |
| Bukan Investasi | | | | | |
| Kas dan Bank | 122,097 | 104,759 | 242,021 | 233,606 | Pinjaman Subordinasi |
| Taahhan Premi Penutupan Langsung | 16,178 | - | 43,612 | 42,940 | |
| Taahhan Klaim Koasuransi | - | - | - | - | Ekuitas |
| Taahhan Reasuransi | 112,696 | 112,297 | 100,485 | 100,485 | Modal Disetor |
| Taahhan Investasi | - | - | - | - | Agio Saham |
| Taahhan Hasil Investasi | 60,589 | 58,681 | 63,530 | 62,339 | Keuntungan (Penurunan) Surat Berharga |
| Pinjaman Polis | 12,722 | 12,722 | 12,489 | 12,489 | Saldo Laba |
| Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Dipakai Sendiri | 15,126 | 15,126 | 16,455 | 16,455 | Komponen Ekuitas Lainnya |
| Asat Tetap Lain | 117,809 | 117,809 | 67,385 | 67,385 | Selisih Penilaian Berdasarkan SAK & SAP |
| Asat Lain | 69,152 | 81,179 | 82,387 | 96,533 | Asat yang Tidak Termasuk AYD |
| Jumlah Bukan Investasi | 526,368 | 518,587 | 628,364 | 632,232 | Jumlah Ekuitas |
| JUMLAH ASET | 11,247,358 | 10,807,627 | 10,099,925 | 9,727,175 | JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS |

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

| Produk Asuransi Yang Dikaitkan Dengan Investasi | | |
|---|------------------|------------------|
| URAIAN | 2016 | 2015 |
| Aset | | |
| a. Investasi | 3,403,622 | 2,951,851 |
| b. Bukan Investasi | 29,591 | 50,428 |
| Jumlah Aset | 3,433,214 | 3,002,280 |
| Liabilitas | | |
| a. Utang | 48,173 | 38,429 |
| b. Cadangan Teknis | 3,385,040 | 2,963,851 |
| Jumlah Liabilitas | 3,433,214 | 3,002,280 |
| Pendapatan Premi | 407,282 | 480,548 |
| Hasil Investasi | 492,296 | (463,992) |
| Klaim dan Manfaat | 574,792 | 730,061 |

Jakarta, 1 Sep 2016
SE & O
Direksi
PT Avrist AssuranceSupardi Suparman
Direktur

| LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2016 DAN 2015 (dalam jutaan rupiah) | | | | |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| U R A I A N | 2016 | | 2015 | |
| | Induk Perusahaan | Konvensional | Induk Perusahaan | Konvensional |
| PENDAPATAN | | | | |
| Pendapatan Premi | 1,010,411 | 977,111 | 1,608,430 | 1,561,605 |
| Premi Reasuransi | (101,747) | (99,662) | (109,924) | (108,589) |
| Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP | (12,021) | (28,378) | (5,112) | (14,321) |
| Jumlah Pendapatan Premi Neto | 896,643 | 849,070 | 1,493,394 | 1,438,695 |
| Hasil Investasi | 974,115 | 916,800 | (369,330) | (316,001) |
| Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya | 5,042 | 8,619 | 10,946 | 4,301 |
| Pendapatan Lain | (915) | 2,841 | 620,398 | 624,090 |
| Jumlah Pendapatan | 1,875,285 | 1,777,331 | 1,755,408 | 1,751,085 |
| BEBAN | | | | |
| Beban Asuransi | | | | |
| Klaim dan Manfaat | | | | |
| a. Klaim dan Manfaat Dibayar | 1,297,476 | 1,240,564 | 1,456,949 | 1,405,169 |
| b. Klaim Reasuransi | (86,804) | (86,206) | (96,867) | (96,867) |
| c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi | 56,228 | 43,396 | (89,374) | (15,449) |
| d. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim | (6,048) | (5,064) | (2,603) | (5,210) |
| Jumlah Beban Klaim dan Manfaat | 1,261,053 | 1,192,691 | 1,268,105 | 1,287,663 |
| Biaya Akuisisi | | | | |
| a. Beban Usaha | 33,905 | 77,022 | 72,615 | 67,338 |
| b. Beban Komisi - Tahun Pertama | 38,524 | 19,120 | 39,443 | 38,747 |
| c. Beban Komisi - Overriding | 20,099 | 6,945 | 7,724 | 9,683 |
| d. Beban Lainnya | 20,116 | 21,837 | 29,310 | 28,344 |
| Jumlah Biaya Akuisisi | 132,644 | 124,925 | 149,091 | 144,112 |
| Beban Usaha | | | | |
| a. Beban Pemasaran | 8,866 | 6,034 | 8,739 | 5,676 |
| b. Beban Umum dan Administrasi Lainnya: | 210,147 | 211,066 | 197,833 | 198,012 |
| Hasil (Beban) Lain | - | - | - | - |
| Jumlah Beban | 1,612,709 | 1,534,715 | 1,623,768 | 1,635,462 |
| LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK | 262,576 | 242,615 | 131,641 | 115,622 |
| Pajak Penghasilan | 28,339 | 23,861 | 36,697 | 34,289 |
| LABA SETELAH PAJAK | 234,237 | 218,754 | 94,944 | 81,334 |
| PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN | | | | |
| | 545,979 | 513,447 | (116,746) | (396,967) |
| TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF | 780,216 | 732,201 | (23,802) | (315,633) |

DIREKSI DAN KOMSARIS

DEWAN KOMSARIS
PRESIDEN KOMSARIS : Gregory Robert Scott Crichton
KOMSARIS : Taro Fujimoto
KOMSARIS INDEPENDEN : Jannes Hutagalung
KOMSARIS INDEPENDEN : Anolea Andri Kalm

DIREKSI

PRESIDEN DIREKTUR : Vacant
WAKIL PRESIDEN DIREKTUR : Vacant
DIREKTUR : Supardi Suparman
DIREKTUR : Ibnu Yasyim
DIREKTUR : Isao Kubota

PEMILIK PERUSAHAAN

1. PT Bina Aesthetica 64,93%
2. Meiji Yasuda Life Insurance Company 29,67%
3. PT Bina Dana Hahade 5,20%

| TINGKAT KESEHATAN KEUANGAN PER 30 SEPTEMBER 2016 DAN PER 30 SEPTEMBER 2015 (dalam jutaan rupiah) | | |
|--|------------------|------------------|
| Keterangan | 2016 | 2015 |
| Pencapaian Tingkat Solvabilitas | | |
| A. Tingkat Solvabilitas | | |
| a. Aset Yang Diperkenankan | 7,121,390 | 6,537,574 |
| b. Liabilitas (kecuali Pinjaman Subordinasi) | (5,282,866) | (5,524,472) |
| Jumlah Tingkat Solvabilitas | 1,838,525 | 1,013,102 |
| B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR) ²⁾ | | |
| a. Kegagalan Pengelolaan Aset (Schedule A) | 187,745 | 168,658 |
| b. Ketidakseimbangan antara Proyeksi Arus Aset dan Liabilitas (Schedule B) | 29,382 | 27,548 |
| c. Ketidakseimbangan antara Nilai Aset dan Liabilitas dalam Setiap Jenis Mata Uang Asing (Schedule C) | 9,521 | - |
| d. Beban Klaim yang Terjadi dan Beban Klaim yang Diperkirakan (Schedule D) | 96,089 | 100,782 |
| e. Risiko Tingkat Bunga (Schedule E) | 548 | 450 |
| f. Risiko Reasuransi (Schedule F) | 2,888 | 2,704 |
| g. Risiko Operasional (Schedule G) | 3,385 | 2,964 |
| h. Risiko Operasional PAYDI (Schedule H) | 329,538 | 303,105 |
| Jumlah MMBR | 1,508,987 | 709,997 |
| C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas | 558% | 334% |
| D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (%) ³⁾ | | |
| Informasi Lain | | |
| a. Jumlah Dana Jaminan | 318,622 | 273,841 |
| b. Rasio Likuiditas (%) | 611% | 549% |
| c. Rasio Kecukupan Investasi (%) | 162% | 138% |
| d. Rasio Perimbangan Hasil Investasi dengan Pendapatan Premi Neto | 193% | -103% |
| e. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%) | 181% | 114% |

Keterangan:

- Penyajian 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.
- CAPYBMP = Cadangan Atas Premi yang Belum Merupakan Pendapatan
- Sesuai dengan Pasal 2 Peraturan Menteri Keuangan Nomor 53/PMK.010/2012 tentang Kesehatan Keuangan Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi, rasio pencapaian tingkat solvabilitas sekurang-kurangnya adalah 120%.

Catatan:

- a) Tidak diaudit oleh Akuntan Publik
b) Cadangan Teknis dihitung oleh Aktuaris "Cunardi Tjiu, FSA"
c) Angka (nilai) yang disajikan pada Laporan Posisi Keuangan (Neraca) dan Laporan Laba Rugi Komprehensif berdasarkan SAK (Audit Report)
d) Kurs pada tanggal 30 September 2016 1 US \$: Rp. 12,988
e) Kurs pada tanggal 30 September 2015 1 US \$: Rp. 14,657

