

Laporan Keuangan Konvensional

Per 30 Juni 2015 dan Per 30 Juni 2014

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA)				
PER 30 Juni 2015 dan 30 Juni 2014 (dalam jutaan rupiah)				
ASET	Jun-15	Jun-14	LIABILITAS DAN EKUITAS	
	Jun-15	Jun-14	Jun-15	Jun-14
ASET			LIABILITAS DAN EKUITAS	
Investasi			Liabilitas	
Deposito Berjangka dan Sertifikat Deposito	869,903.86	702,508.11	Utang	
Saham	2,363,181.82	2,577,597.75	Utang Klaim	5,644.78
Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi	720,211.81	413,347.78	Utano Koasuransi	-
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	2,497,357.19	2,883,116.04	Utang Reasuransi	57,129.57
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	-	-	Utano Komisi	7,688.38
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	Utang Pajak	4,796.75
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	Biaya yang Masih Harus Dibayar	84,033.71
Reksa Dana	2,762,715.65	2,093,612.01	Utang Lain	825,340.74
Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset	-	-	Jumlah Utang	984,635.93
Dana Investasi Real Estat	-	-		983,181.25
Penyerahan Langsung	163,298.00	129,298.00	Cadangan Teknis	
Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Investasi	-	-	Cadangan Premi	7,207,155.11
Pembelian Piutang untuk Perusahaan Pembiayaan darivatau Bank	-	-	Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	120,525.99
Emas Murni	-	-	Cadangan Klaim	74,812.75
Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	-	-	Jumlah Cadangan Teknis	7,402,493.85
Investasi Lain	-	-		6,894,384.44
Jumlah Investasi	9,376,668.33	8,799,479.69	Jumlah Liabilitas	8,387,129.78
Bukan Investasi			Pinjaman Subordinasi	-
Kas dan Bank	139,480.11	154,203.81	Ekuitas	
Tagihan Premi Penutupan Langsung	52,649.83	58,342.44	Modal Disetor	4,500.00
Tagihan Klaim Koasuransi	-	-	Agio Saham	-
Tagihan Reasuransi	84,430.86	44,642.66	Kenaikan (Penurunan) Surat Berharga	284,427.38
Tagihan Investasi	-	-	Saldo Laba	1,211,686.60
Tagihan Hasil Investasi	51,223.16	59,866.14	Komponen Ekuitas Lainnya	1,085,571.45
Rijinan Polis	12,111.33	13,642.06	Selisih Penilaian Berdasar SAK & SAP	-
Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Dipakai Sendiri	16,758.20	18,067.59	Aset yang Tidak Termasuk AYD	-
Aset Tetap Lain	61,673.22	26,483.02		-
Aset Lain	92,748.72	131,100.41	Jumlah Ekuitas	1,500,613.98
Jumlah Bukan Investasi	511,075.43	506,148.13	JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS	9,887,743.76
JUMLAH ASET	9,887,743.76	9,305,627.82		9,305,627.82

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

Produk Asuransi Yang Dikaitkan Dengan Investasi		
URAIAN	2015	2014
Aset		
a. Investasi	3,346,844.31	3,897,234.41
b. Bukan Investasi	40,217.78	81,233.66
Jumlah Aset	3,387,062.09	3,978,468.07
Liabilitas		
a. Utang	54,205.44	110,349.34
b. Cadangan Teknis	3,332,856.65	3,868,118.73
Jumlah Liabilitas	3,387,062.09	3,978,468.07
Pendapatan Premi	326,275.27	284,722.31
Hasil Investasi	(122,049.04)	587,555.18
Klaim dan Manfaat	638,989.45	431,765.40

Jakarta, 31 July 2015
SE & O
Direksi
PT Avrist Assurance

Perry Mahyudin Diah
Presiden Direktur

Supardi Suparman
Direktur

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF		
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 30 Juni 2015 dan 30 Juni 2014 (dalam jutaan rupiah)		
URAIAN	Jun-15	Jun-14
PENDAPATAN		
Pendapatan Premi	971,469.56	702,505.98
Premi Reasuransi	(61,840.24)	(28,204.65)
Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	(13,998.49)	332.58
Jumlah Pendapatan Premi Neto	895,630.83	674,633.91
Hasil Investasi	32,709.59	817,815.53
Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya	2,914.01	1,825.49
Pendapatan Lain	287,606.46	28,995.49
Jumlah Pendapatan	1,218,860.89	1,523,270.41
BEBAN		
Beban Asuransi		
Klaim dan Manfaat		
a. Klaim dan Manfaat Dibayar	1,059,963.59	921,447.41
b. Klaim Reasuransi	(59,380.55)	(23,076.38)
c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi	(134,722.93)	271,806.82
d. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	(3,832.57)	(6,161.27)
Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	862,027.54	1,164,016.58
Biaya Akuisisi		
a. Beban Komisi - Tahun Pertama	44,285.95	29,761.48
b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	25,415.10	40,562.70
c. Beban Komisi - Overriding	5,776.85	9,172.46
d. Beban Lainnya	19,066.25	19,195.31
Jumlah Biaya Akuisisi	94,544.15	98,691.95
Beban Usaha :		
a. Beban Pemasaran	4,503.14	4,719.30
b. Beban Umum dan Administrasi Lainnya:		
- Beban Pegawai dan Pengurus	84,892.31	73,914.83
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	450.50	239.82
- Lainnya	43,223.77	42,533.69
Hasil (Beban) Lain		
Jumlah Beban	1,089,641.41	1,384,116.17
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	129,219.48	139,154.24
Pajak Penghasilan	26,859.20	24,005.42
LABA SETELAH PAJAK	102,360.28	115,148.82
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(117,802.24)	124,935.72
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF	(15,441.96)	240,084.54

DIREKSI DAN KOMISARIS	
DEWAN KOMISARIS	
PRESIDEN KOMISARIS	: Gregory Robert Scott Crichton
KOMISARIS	: Kazunori Yamauchi
KOMISARIS INDEPENDEN	: Jannes Hutagalung
DIREKSI	
PRESIDEN DIREKTUR	: Perry Mahyudin Diah
WAKIL PRESIDEN DIREKTUR	: Adie Poernomo Widjaya
DIREKTUR	: Supardi Suparman
DIREKTUR	: Ibnu Hasyim
PEMILIK PERUSAHAAN	
1. PT. Bina Aselanusa	64.93%
2. Meiji Yasuda Life Insurance Company	29.87%
3. PT. Bina Dana Hahade	5.20%

TINGKAT KESEHATAN KEUANGAN		
PER 30 Juni 2015 dan 30 Juni 2014 (dalam jutaan rupiah)		
Keterangan	Jun-15	Jun-14
Pencapaian Tingkat Solvabilitas		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Aset Yang Diperkenankan	6,324,788.52	5,016,476.11
b. Kewajiban	(5,000,067.71)	(3,899,097.62)
Jumlah Tingkat Solvabilitas	1,324,720.81	1,117,378.49
B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR) 2		
a. Kegagalan Pengelolaan Aset (Schedule A)	174,069.36	63,412.66
b. Ketidakseimbangan antara Proyeksi Arus Aset dan Liabilitas (Schedule B)	13,716.58	4,269.97
c. Ketidakseimbangan antara Nilai Aset dan Liabilitas dalam Setiap Jenis Mata Uang Asing (Schedule C)	5,845.10	-
d. Beban Klaim yang Terjadi dan Beban Klaim yang Diperkirakan (Schedule D)	99,100.74	81,933.76
e. Risiko Tingkat Bunga (Schedule E)	-	-
f. Risiko Reasuransi (Schedule F)	459.83	807.78
g. Risiko Operasional (Schedule G)	2,652.38	2,423.36
h. Risiko Operasional PAYDI (Schedule H)	3,332.86	3,868.12
Jumlah MMBR	299,176.85	156,715.65
C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas	1,025,543.96	960,662.84
D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (%) 3	442.79%	713.00%
Informasi Lain		
a. Jumlah Deposito Jaminan	263,610.96	237,297.93
b. Rasio Likuiditas (%)	560.80%	476.57%
c. Rasio Kecukupan Investasi (%)	150.13%	159.98%
d. Rasio Perimbangan Hasil Investasi dengan Pendapatan Premi Neto	98.37%	124.58%
e. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	165.24%	141.52%

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:

- Tidak di audit.
- Cadangan Teknis dihitung oleh Aktuaris "Cunardi Tju, FSAI"
- Angka (nilai) yang disajikan pada Laporan Posisi Keuangan (Neraca) dan Laporan Laba Rugi Komprehensif berdasarkan SAK.
- Kurs pada tanggal 30 Juni 2015 1 US \$: Rp. 13,332
- Kurs pada tanggal 30 Juni 2014 1 US \$: Rp. 11,969

