

PT AVRIST ASSURANCE

Kantor Pusat Gedung Bank Panin Senayan Lt 7
Jl. Jend. Sudirman Kav 1, Senayan
Jakarta 10270



Laporan Keuangan Konvensional

Per 30 September 2014 dan Per 30 September 2013

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA)				
PER 30 SEPTEMBER 2014 DAN PER 30 SEPTEMBER 2013				
(dalam jutaan rupiah)				
ASET	Sep-14	Sep-13	LIABILITAS DAN EKUITAS	
Investasi			LIABILITAS DAN EKUITAS	
Deposito Berjangka dan Sertifikat Deposito	548.300,03	580.530,09	Liabilitas	
Saham	2.606.359,14	2.517.314,97	Utang Klaim	1.610,68
Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi	509.660,62	605.331,40	Utang Kosurans	9.561,00
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	2.911.819,52	3.087.908,49	Utang Reasuransi	27.764,38
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	-	-	Utang Komisi	6.960,43
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	Utang Pajak	2.836,48
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	Biaya yang Masih Harus Dibayar	85.167,14
Reksa Dana	1.916.757,84	2.026.101,28	Utang Lain	90.337,89
Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset	-	-	Jumlah Utang	957.112,49
Dana Investasi Real Estat	-	-		1.046.207,68
Penyerahan Langsung	163.298,00	124.298,00	Cadangan Teknis	
Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Investasi	-	-	Cadangan Premi	6.596.784,08
Pembelian Piutang untuk Perusahaan Pembiayaan dan/atau Bank	-	-	Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	128.466,12
Ernas Murni	-	-	Cadangan Klaim	73.938,23
Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	-	-	Jumlah Cadangan Teknis	6.799.188,44
Investasi Lain	-	43,09	Jumlah Liabilitas	7.902.706,01
Jumlah Investasi	8.656.195,15	8.941.528,32		
Bukan Investasi				
Kas dan Bank	97.603,01	229.650,87	Pinjaman Subordinasi	-
Tagihan Premi Penutupan Langsung	40.051,93	60.793,25		
Tagihan Klaim Kosuransi	-	-	Ekuitas	
Tagihan Reasuransi	41.514,88	24.707,21	Modal Disorot	4.500,00
Tagihan Hasil Investasi	54.027,53	61.048,87	Ago Saham	-
Pinjaman Piuta	11.603,10	14.917,66	Kenaikan (Penurunan) Surat Berharga	309.374,29
Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Dipakai Sendiri	17.735,89	19.041,27	Saldo Laba	1.101.657,16
Aset Tetap Lain	30.026,15	16.906,22	Komponen Ekuitas Lainnya	-
Aset Lain	223.074,75	217.459,84	Jumlah Ekuitas	1.415.631,45
Jumlah Bukan Investasi	516.637,23	644.555,18	JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS	9.171.832,38
JUMLAH ASET	9.171.832,38	9.586.083,50		

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF			
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2014 DAN 2013			
(dalam jutaan rupiah)			
URAIAN	Sep-14	Sep-13	
PENDAPATAN			
Pendapatan Premi	1.073.401,61	992.490,75	
Premi Reasuransi	38.856,13	16.436,19	
Peraturan (Kenaikan) CAPYBMP	(10.798,84)	29.429,39	
Jumlah Pendapatan Premi Neto	1.023.744,63	1.005.472,96	
Hasil Investasi	1.063.716,30	(75.638,48)	
Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya	3.496,00	4.064,05	
Pendapatan Lain	129.917,90	1.163.141,45	
Jumlah Pendapatan	2.214.874,83	2.097.039,97	
BEBAN			
Beban Asuransi	-	-	
Klaim dan Manfaat			
a. Klaim dan Manfaat Dibayar	1.601.054,67	1.176.791,09	
b. Klaim Reasuransi	28.965,61	13.560,84	
c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi	156.787,34	220.795,55	
d. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	545,43	12.563,86	
Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	1.729.419,83	1.396.579,65	
Biaya Akuisisi			
a. Beban Pemasaan	45.867,10	38.257,80	
b. Beban Komisi - Tahun Pertama	51.836,25	44.095,20	
c. Beban Komisi - Ongoing	13.151,04	17.165,52	
d. Beban Lainnya	28.922,79	49.806,60	
Jumlah Biaya Akuisisi	139.777,18	148.315,11	
Jumlah Beban	2.051.017,34	1.706.715,68	
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	163.857,49	388.326,29	
Pajak Penghasilan	(32.622,95)	(30.382,10)	
LABA SETELAH PAJAK	131.234,54	357.944,20	
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	96.319,74	(972.569,93)	
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF	227.554,28	(614.625,74)	

TINGKAT KESEHATAN KEUANGAN		
PER 30 SEPTEMBER 2014 DAN PER 30 SEPTEMBER 2013		
(dalam jutaan rupiah)		
Keterangan	Sep-14	Sep-13
Pencapaian Tingkat Solvabilitas		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Aset yang Diperkenankan	4.965.321,97	5.086.034,96
b. Kewajiban	(3.881.733,97)	(3.943.964,47)
Jumlah Tingkat Solvabilitas	1.083.588,00	1.142.070,49
B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR) ^a		
a. Kegagalan Pengelolaan Aset (Schedule A)	59.811,92	53.543,64
b. Ketidakeimbangan antara Proyeksi Aset dan Liabilitas (Schedule B)	7.238,49	2.915,70
c. Ketidakeimbangan antara Nilai Aset dan Liabilitas dalam Setiap Jenis Mata Uang	8.605,44	9.854,79
d. Ating (Schedule C)	-	-
e. Beban Klaim yang Terjadi dan Beban Klaim yang Diperkirakan (Schedule D)	96.105,40	95.331,39
f. Risiko Reasuransi (Schedule F)	660,25	684,84
g. Risiko Operasional (Schedule G)	2.419,58	2.183,50
h. Risiko Operasional PAYDI (Schedule H)	(3.802,95)	(3.779,89)
Jumlah MMBR	173.344,94	169.293,76
C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas	904.743,96	973.776,73
D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (%) ^b	605,88%	678,62%
Informasi Lain		
a. Jumlah Deposito Jaminan	235.655,95	250.612,39
b. Rasio Likuiditas (%)	441,77%	469,83%
c. Rasio Kecukupan Investasi (%)	160,32%	159,51%
d. Rasio Perimbangan Hasil Investasi dengan Pendapatan Premi Neto	126,32%	78,52%
e. Rasio Beban (Klaim, Utang, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	158,84%	178,21%
Keterangan:		
1) Penyajian Laporan Posisi Keuangan (Neraca) dan Laporan Laba Rugi Komprehensif disesuaikan dengan ketentuan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan yang berlaku umum.		
2) Tingkat kesehatan keuangan merupakan tingkat kesehatan keuangan dengan prinsip konvensional		
3) 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.		
4) CAPYBMP = Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan		
5) 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) Informasi Keuangan di atas untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal 30 September 2014 dan 2013 adalah belum diaudit oleh kantor akuntan publik		
b) Cadangan Teknis dihitung oleh Aktuaris "Ibnu Hayim, FSA"		
c) Angka (nilai) yang disajikan pada Laporan Posisi Keuangan (Neraca) dan Laporan Laba Rugi Komprehensif berdasarkan SAK		
d) Kurs pada tanggal 30 September 2014 1 US \$: Rp. 12.212		
e) Kurs pada tanggal 30 September 2013 1 US \$: Rp. 11.613		

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

Produk Asuransi Yang Dikaitkan Dengan Investasi		
URAIAN	Sep-14	Sep-13
Aset		
a. Investasi	3.686.742,01	3.778.739,85
b. Bukan Investasi	187.824,95	180.001,67
Jumlah Aset	3.874.566,97	3.958.741,53
Liabilitas		
a. Utang	71.618,96	178.848,10
b. Cadangan Teknis	3.802.948,01	3.779.892,43
Jumlah Liabilitas	3.874.566,97	3.958.741,53
Pendapatan Premi	419.603,90	447.764,25
Hasil Investasi	732.871,28	(269.843,77)
Klaim dan Manfaat	710.867,55	568.664,43

Jakarta, 30 Oktober 2014
SE & O
Direksi
PT Avrist Assurance

Harry Harmain Diah
Presiden Direktur

Supardi Suparman
Direktur

DIREKSI DAN KOMISARIS	
Dewan Komisaris	
KOMISARIS UTAMA	: Gregory Robert Scott Crichton
KOMISARIS	: Kazunori Yamauchi
KOMISARIS INDEPENDEN	: Janries Hutagalung
DIREKSI	
PRESIDEN DIREKTUR	: Harry Harmain Diah
WAKIL-PRESIDEN DIREKTUR	: Adie Poemomo Widjaya
DIREKTUR	: Supardi Suparman
DIREKTUR	: Perry Mahyudin Diah
DIREKTUR	: Ibnu Hayim
PEMILIK PERUSAHAAN	
1. PT. Bina Asuransi	64,93%
3. Meij Yasuda Life Insurance Company	29,87%
4. PT Bina Dana Halvade	5,20%