

Laporan Keuangan Konvensional

Per 31 Maret 2014 dan Per 31 Maret 2013

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) PER 31 Maret 2014 DAN Per 31 Maret 2013 (dalam jutaan rupiah)				
ASET	Maret 2014	Maret 2013	LIABILITAS DAN EKUITAS	
			Maret 2014	Maret 2013
ASET			LIABILITAS DAN EKUITAS	
Investasi			Liabilitas	
Deposito Berjangka dan Sertifikat Deposito Saham	461.616,91	748.426,11	Utang Klaim	4.014,00
Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi	2.610.566,94	3.305.445,33	Utang Reasuransi	1.688,00
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	351.077,40	627.387,53	Utang Reasuransi	14.002,88
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	2.862.963,62	3.311.868,44	Utang Komisi	9.843,23
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	Utang Pajak	2.041,89
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	Biaya yang Masih Harus Dibayar	2.872,64
Rekas Dana	2.087.161,13	2.115.021,26	Utang Lain	100.972,78
Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset	-	-	Jumlah Utang	107.587,58
Dana Investasi Real Estat	-	-		
Penyerahan Langsung	124.298,00	124.298,00	Cadangan Teknis	
Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Investasi	-	-	Cadangan Premi	6.634.724,19
Pembelian Piutang untuk Perusahaan Pembiayaan dan/atau Bank	-	-	Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	7.351.109,22
Emas Murni	-	-	Cadangan Klaim	124.703,84
Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan Investasi Lain	-	-	Cadangan Klaim	117.179,63
	-	-	Jumlah Cadangan Teknis	71.499,58
	-	-		64.950,34
	-	75,32	Jumlah Liabilitas	6.830.927,61
	-	-		7.533.239,19
Jumlah Investasi	8.497.684,10	10.232.521,99	Pinjaman Subordinasi	-
				-
Bukan Investasi			Ekuitas	
Kas dan Bank	775.339,99	208.089,67	Modal Disetor	4.500,00
Tagihan Premi Penutupan Langsung	76.710,67	63.298,66	Ago Saham	4.500,00
Tagihan Klaim Koasuransi	-	-	Kenaikan (Penurunan) Surat Berharga	332.452,53
Tagihan Reasuransi	27.077,32	17.714,09	Saldo Laba	1.599.315,07
Tagihan Investasi	-	-	Komponen Ekuitas Lainnya	1.387.549,68
Tagihan Hasil Investasi	51.830,96	52.952,66	Selisih Penilaian Berdasar SAK & SAP	-
Pinjaman Polis	14.173,42	13.781,62	Ases yang Tidak Termasuk AYD	-
Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Dipakai Sendiri	18.399,28	19.283,88	Jumlah Ekuitas	1.936.267,60
Ases Tetap Lain	22.196,36	9.998,64		2.375.919,85
Ases Lain	195.777,87	391.236,50	Jumlah Liabilitas dan Ekuitas	9.679.189,99
Jumlah Bukan Investasi	1.181.505,99	776.355,83		11.008.877,82
JUMLAH ASET	9.679.189,99	11.008.877,82		

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 Maret 2014 DAN 2013 (dalam jutaan rupiah)			
URAIAN	Maret 2014	Maret 2013	
PENDAPATAN			
Pendapatan Premi	322.897,20	311.300,64	
Premi Reasuransi	7.453,46	3.775,46	
Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	(11.236,12)	(47.004,44)	
Jumlah Pendapatan Premi Neto	319.114,54	268.071,66	
Hasil Investasi	560.500,03	553.772,40	
Imbalan Jasa DPJK/Jasa Manajemen Lainnya	985,44	1.318,87	
Pendapatan Lain	(68.996,18)	(170.104,55)	
Jumlah Pendapatan	766.694,90	739.512,34	
SEBAN			
Beban Asuransi	380.447,21	377.794,71	
Klaim dan Manfaat			
a. Klaim dan Manfaat Dibayar	6.258,72	3.673,98	
b. Klaim Reasuransi	194.727,45	58.705,51	
c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi	(364,29)	9.805,73	
d. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	6.258,72	3.673,98	
Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	207.348,16	176.863,19	
Biaya Akuisisi			
a. Beban Komisi - Tahun Pertama	8.954,58	10.908,28	
b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	29.336,21	10.192,46	
c. Beban Komisi - Overriding	4.155,57	5.109,86	
d. Beban Lainnya	13.427,35	12.360,92	
Jumlah Biaya Akuisisi	55.873,71	38.571,52	
Beban Usaha	-	-	
a. Beban Pemasaran	-	-	
b. Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	-	
c. Beban Pegawai dan Pengrus	36.696,54	31.336,89	
d. Beban Pendidikan dan Pelatihan	82,07	119,04	
e. Lainnya	20.217,02	20.081,67	
Hasil (Beban) Lain	-	-	
Jumlah Beban	677.423,00	532.741,04	
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	89.271,90	206.771,30	
Pajak Penghasilan	10.379,45	8.592,25	
LABA SETELAH PAJAK	78.892,45	198.209,06	
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	119.397,56	(218.627,32)	
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF	198.290,02	(20.418,28)	

TINGKAT KESEHATAN KEUANGAN PER 31 Maret 2014 DAN PER 31 Maret 2013 (dalam jutaan rupiah)			
Keterangan	Maret 2014	Maret 2013	
Pencapaian Tingkat Solvabilitas			
A. Tingkat Solvabilitas			
a. Aset Yang Diperkenankan	5.381.735,03	5.551.804,61	
b. Kewajiban	3.766.908,68	3.715.595,14	
Jumlah Tingkat Solvabilitas	1.614.826,35	1.836.209,47	
B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR) ¹⁾			
a. Kegagalan Pengelolaan Aset (Schedule A)	50.063,89	54.414,24	
b. Ketidakeimbangan antara Proyeksi Aset dan Liabilitas (Schedule B)	2.191,02	7.661,31	
c. Ketidakeimbangan antara Nilai Aset dan Liabilitas dalam Setiap Jenis Mata Uang	-	-	
d. Asing (Schedule C)	83.083,13	92.869,50	
e. Beban Klaim yang Terjadi dan Beban Klaim yang Diperkirakan (Schedule D)	-	-	
f. Risiko Tingkat Bunga (Schedule E)	690,26	586,17	
g. Risiko Reasuransi (Schedule F)	142,28	514,19	
h. Risiko Operasional (Schedule G)	3.838,05	4.641,77	
Jumlah MMBR	139.996,65	160.687,17	
C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas	1.474.829,70	1.675.522,30	
D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (%) ²⁾	115,34%	114,27%	
Informasi Lain			
a. Jumlah Deposito Jaminan	239.666,37	280.166,44	
b. Rasio Likuiditas (%)	99,11%	394,19%	
c. Rasio Kecukupan Investasi (%)	173,80%	186,79%	
d. Rasio Perimbangan Hasil Investasi dengan Pendapatan Premi Neto	177,82%	115,14%	
e. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	100,41%	129,95%	
Keterangan:			
1) Penjajilan 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 yaitu dana yang dibutuhkan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul sebagai akibat dari deviasi dalam pengelolaan aset dan liabilitas.			
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) Diaudit oleh Akuntan Publik Purwanto, Suherman & Surja (firma anggota Ernst & Young Global Limited) dengan pendapat "Wajar Tanpa Pengecualan"			
b) Cadangan Teknis dihitung oleh Aktuaris "Ibnu Hasyim FSAI"			
c) Angka (nilai) yang disajikan pada Laporan Posisi Keuangan (Neraca) dan Laporan Laba Rugi Komprehensif berdasarkan SAK (Audit Report)			
d) Kurs pada tanggal 31 Maret 2014 1 US \$: Rp. 11,404			
e) Kurs pada tanggal 31 Maret 2013 1 US \$: Rp. 9,719			

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

Produk Asuransi Yang Dikaitkan Dengan Investasi	URAIAN	
	2014	2013
Aset		
a. Investasi	3.840.614,05	4.620.554,75
b. Bukan Investasi	135.401,06	296.808,09
Jumlah Aset	3.976.015,71	4.917.362,84
Liabilitas		
a. Utang	137.961,15	275.596,30
b. Cadangan Teknis	3.838.054,56	4.641.766,53
Jumlah Liabilitas	3.976.015,71	4.917.362,84
Pendapatan Premi	124.296,02	132.641,96
Hasil Investasi	441.411,62	382.855,81
Klaim dan Manfaat	171.128,81	193.717,76

Jakarta, 28 April 2014
SE & O
Direksi
PT Avrist Assurance

Harry Harmain Diah
Presiden Direktur

Supardi Suparman
Direktur

DIREKSI DAN KOMISARIS	
DEVAN KOMISARIS	
KOMISARIS UTAMA	: Gregory Robert Scott Crichton
KOMISARIS	: Hans-Juergen Hertel
KOMISARIS INDEPENDEN	: Yoshimichi Kodama
KOMISARIS INDEPENDEN	: James Hutagalung
DIREKSI	
PRESIDEN DIREKTUR	: Harry Harmain Diah
WAKIL PRESIDEN DIREKTUR	: Adis Prasomo Widjaya
DIREKTUR	: Supardi Suparman
DIREKTUR	: Perry Mahyudin Diah
DIREKTUR	: Ibnu Hasyim
REVISI PERUSAHAAN	
1. PT. Bina Asetnusa	50%
2. Deutsche Investitions-Und Entwicklungsgesellschaft mbH	23%
3. Meiji Yasuda Life Insurance Company	23%
4. PT Bina Dana Habade	4%

- Diaudit oleh Akuntan Publik Purwanto, Suherman & Surja (firma anggota Ernst & Young Global Limited) dengan pendapat "Wajar Tanpa Pengecualan"
- Cadangan Teknis dihitung oleh Aktuaris "Ibnu Hasyim FSAI"
- Angka (nilai) yang disajikan pada Laporan Posisi Keuangan (Neraca) dan Laporan Laba Rugi Komprehensif berdasarkan SAK (Audit Report)
- Kurs pada tanggal 31 Maret 2014 1 US \$: Rp. 11,404
- Kurs pada tanggal 31 Maret 2013 1 US \$: Rp. 9,719