

# Laporan Keuangan

Per 30 September 2013 dan 30 Juni 2013

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) UNIT SYARIAH PER 30 SEPTEMBER 2013 (UNAUDITED) DAN 30 JUNI 2013 (UNAUDITED) (dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	Triwulan III 2013	Triwulan II 2013
<b>I. ASET</b>			
1	Kas dan setara kas	3,276	3,477
2	Piutang kontribusi	370	172
3	Piutang reasuransi	150	150
4	Piutang	-	-
a.	Murabahah	-	-
b.	Salam	-	-
c.	Istishna'	-	-
5	Investasi pada surat berharga	92,667	83,940
6	Pembayaran	-	-
a.	Mudharabah	-	-
b.	Musyarakah	-	-
7	Investasi pada entitas lain	-	-
8	Tagihan hasil investasi	166	595
9	Properti investasi	-	-
10	Aset Lainnya	3,549	4,754
11	<b>Jumlah Aset</b>	<b>100,178</b>	<b>93,088</b>
<b>II. KEWAJIBAN</b>			
1	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	5,176	3,196
2	Kontribusi yang belum menjadi hak	622	401
3	Utang klaim	-	-
4	Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	1,069	959
5	Bagian peserta atas surplus underwriting 'dana tabarru' yang masih harus dibayar	-	-
6	Utang reasuransi	124	211
7	Utang dividen	-	-
8	Utang pajak	12	13
9	Utang Lain	1,764	1,711
10	<b>Jumlah Kewajiban</b>	<b>8,767</b>	<b>6,491</b>
<b>III. DANA PESERTA</b>			
11	Dana syariah temporer	-	-
a.	Mudharabah	-	-
12	Dana tabarru'	4,377	3,963
13	<b>Jumlah Dana Peserta</b>	<b>4,377</b>	<b>3,963</b>
<b>IV. EKUITAS</b>			
14	Modal Disetor	25,505	25,505
15	Tambahan modal disetor	-	-
16	Kenakanan (Penurunan) Surat Berharga	-	-
17	Saldo laba	61,529	57,129
18	<b>Jumlah Ekuitas</b>	<b>87,034</b>	<b>82,634</b>
19	<b>Jumlah Kewajiban, Dana Peserta, dan Ekuitas</b>	<b>100,178</b>	<b>93,088</b>
		-	-

LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL PER 30 SEPTEMBER 2013 (UNAUDITED) DAN 30 JUNI 2013 (UNAUDITED) (dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	Triwulan III 2013	Triwulan II 2013
<b>I. PENDAPATAN</b>			
1	Pendapatan	-	-
2	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	3,836	2,238
3	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	4,317	2,882
4	Pendapatan pembagian surplus underwriting	-	-
5	Pendapatan investasi	5,100	4,314
6	<b>Jumlah Pendapatan</b>	<b>13,253</b>	<b>9,434</b>
<b>II. BEBAN</b>			
7	Beban	-	-
8	Beban komisi	2,902	2,013
9	Ujrah dibayar	-	-
10	Beban umum dan administrasi	1,336	872
11	Beban pemasaran	-	-
12	Beban pengembangan	-	-
13	<b>Jumlah Beban</b>	<b>4,238</b>	<b>2,885</b>
<b>III. LABA USAHA</b>			
14	Labanya	9,015	6,549
15	Pendapatan (beban) non usaha neto	12,425	10,012
16	<b>Labanya Sebelum Pajak</b>	<b>21,440</b>	<b>16,561</b>
17	Beban pajak	1,256	780
18	<b>Labanya Neto</b>	<b>20,184</b>	<b>15,781</b>

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL PER 30 SEPTEMBER 2013 (UNAUDITED) DAN 30 JUNI 2013 (UNAUDITED) (dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	Triwulan III 2013	Triwulan II 2013
<b>I. PENDAPATAN ASURANSI</b>			
2	Kontribusi bruto	10,856	5,825
3	Ujrah pengelola	(3,836)	(2,238)
4	Bagian reasuransi (atas risiko)	(137)	(92)
5	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	2,843	3,065
6	<b>Jumlah Pendapatan</b>	<b>9,726</b>	<b>6,560</b>
<b>II. BEBAN ASURANSI</b>			
7	Pembayaran klaim	6,962	6,126
8	Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	(150)	(150)
10	Klaim yang masih harus dibayar	-	-
11	Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	-	-
12	Penyisihan teknis	1,554	(536)
13	Beban pengelolaan asuransi	-	-
14	<b>Jumlah Beban Asuransi</b>	<b>8,366</b>	<b>5,440</b>
15	<b>Surplus (Defisit) Neto Asuransi</b>	<b>1,360</b>	<b>1,121</b>
<b>III. PENDAPATAN INVESTASI</b>			
16	Pendapatan investasi	-	-
17	Total pendapatan investasi	384	211
18	Dikurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi	-	-
19	<b>Pendapatan Investasi Neto</b>	<b>384</b>	<b>211</b>
<b>IV. PENDAPATAN (BEBAN) LAIN-LAIN</b>			
20	Pendapatan (Beban) lain-lain	43	41
21	<b>Surplus (defisit) Underwriting Dana Tabarru'</b>	<b>1,787</b>	<b>1,372</b>

NERACA DANA INVESTASI PESERTA PER 30 SEPTEMBER 2013 (UNAUDITED) DAN 30 JUNI 2013 (UNAUDITED) (dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	Triwulan III 2013	Triwulan II 2013
<b>I. ASET</b>			
1	Investasi	-	-
1	Deposito	41,134	23,204
2	Saham Syariah	184,350	226,816
3	Sukuk atau Obligasi Syariah	7,099	7,286
4	Surat Berharga Syariah Negara	6,418	6,599
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	30,815	38,452
9	Efek Beragum Aset Syariah	-	-
10	Pembayaran Melalui Kerjasama Dengan Pihak Lain.	-	-
11	Emas Murni	-	-
12	Investasi Lain	-	-
13	<b>Jumlah Investasi</b>	<b>269,816</b>	<b>302,357</b>
<b>II. Bukan Investasi</b>			
14	Kas dan Bank	1,449	3,193
15	Tagihan Hasil Investasi	196	717
16	Tagihan Investasi	-	-
17	Aset Lainnya	1,026	3,113
18	<b>Jumlah Bukan Investasi</b>	<b>2,671</b>	<b>7,023</b>
19	<b>JUMLAH ASET</b>	<b>272,487</b>	<b>309,380</b>
<b>KEWAJIBAN</b>			
20	Utang Ujroh/Fee Pengelolaan Dana	461	452
21	Utang Penarikan Dana Investasi	478	366
22	Utang Lain	46	1,949
23	Dana Investasi Peserta	271,502	306,613
24	<b>JUMLAH KEWAJIBAN</b>	<b>272,487</b>	<b>309,380</b>
		-	-

## Catatan :

- Informasi Keuangan di atas untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal 30 September 2013 dan 30 Juni 2013, adalah belum diaudit oleh kantor akuntan publik
- Angka (nilai) yang disajikan berdasarkan SAK
- Kurs pada tanggal 30 September 2013, 1 US \$ : Rp. 11,613  
Kurs pada tanggal 31 Desember 2012, 1 US \$ : Rp. 9,670

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' PER 30 SEPTEMBER 2013 (UNAUDITED) DAN 30 JUNI 2013 (UNAUDITED) (dalam jutaan rupiah)			
URAIAN	Triwulan III 2013	Triwulan II 2013	
<b>Tingkat Solvabilitas</b>			
A. Tingkat Solvabilitas			
a. Kekayaan Yang Diperkenankan	13,405	12,125	
b. Kewajiban	10,243	8,826	
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	3,162	3,299	
B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' *)	572	467	
C. Kelebihan (Kekurangan) BTS	2,589	2,832	
D. Jumlah Dana Yang Diperlukan Untuk Mengantisipasi Risiko Kerugian Yang Mungkin Timbul Akibat Pengelolaan Kekayaan dan Kewajiban	3,816	3,112	
E. Rasio Pencapaian (%) **)	83%	106%	

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 30 SEPTEMBER 2013 (UNAUDITED) DAN 30 JUNI 2013 (UNAUDITED) (dalam jutaan rupiah)			
URAIAN	Triwulan III 2013	Triwulan II 2013	
<b>Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh</b>			
A. Kekayaan yang tersedia untuk qardh	54,327	48,989	
B. Minimum 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	1,717	1,400	
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	85	58	
C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk qardh	52,625	47,531	
<b>Solvabilitas Dana Perusahaan</b>			
A. Tingkat Solvabilitas			
a. Kekayaan	88,058	83,500	
b. Kewajiban	1,024	866	
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	87,034	82,634	
B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan***)			
a. Kekayaan yang harus disediakan untuk Qardh	1,802	1,458	
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	62,034	57,634	

## Keterangan:

\*) Sesuai dengan PMK No. 11/PMK.010/2011 adalah sebesar 15 % 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.

Indikator Keuangan Lainnya	Triwulan III 2013	Triwulan II 2013
	(dalam jutaan rupiah)	
A. Dana Jaminan		
a. Dana Jaminan dari Kekayaan Dana Perusahaan	7,500	6,311
b. Dana Jaminan dari Dana Tabarru'		
c. Dana Jaminan dari Dana Investasi Peserta	2,400	2,400
Total Dana Jaminan	9,900	8,711
B. Rasio Investasi (SAP) dan kas/bank terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)	187%	259%
C. Rasio Premi Retensi Sendiri terhadap Modal Sendiri (%)	27%	14%
D. Rasio Jumlah Premi Penutupan Langsung terhadap Premi Penutupan Tidak Langsung (%)		
E. Rasio Likuiditas (%)	316%	252%
F. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	79%	79%

REASURADUR UTAMA	
NAMA REASURADUR	%
Reasuransi Dalam Negeri	
1 PT Reasuransi Internasional Indonesia	70%
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. Meiji Yasuda Life Insurance Company	23%
4. PT Bina Dana Hahade	4%

DEWAN DIREKSI DAN KOMISARIS	
DEWAN KOMISARIS	
Presiden Komisaris	: Gregory Robert Scott Crichton
Komisaris	: Hans-Juergen Hertel
Komisaris	: Yoshimichi Kodama
Komisaris Independen	: Jannes Hutagalung
DEWAN DIREKSI	
Presiden Direktur	: Harry Harmain Diah
Wakil Presiden Direktur	: Adie Poernomo Widjaya
Direktur	: Supardi Suparman
Direktur	: Perry Mahyudin Diah

Jakarta, 31 Oktober 2013  
SE & O  
Direksi  
PT. Avrist Assurance

Harry Harmain Diah  
Presiden Direktur

Supardi Suparman  
Direktur