

Laporan Keuangan Konvensional

Per 31 Desember 2014 dan Per 31 Desember 2013

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA)				
PER 31 Desember 2014 DAN Per 31 Desember 2013				
(dalam jutaan rupiah)				
ASET	2014	2013	LIABILITAS DAN EKUITAS	
			2014	2013
ASET				
Investasi				
Deposito Berjangka dan Sertifikat Deposito	1,052,290.97	473,562.75		
Saham	2,811,050.82	2,323,786.29	1,683.88	7,964.66
Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi	844,512.95	615,094.46	-	-
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	2,850,769.35	3,200,147.50	33,211.12	12,858.71
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	-	-	8,838.26	8,439.59
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	2,188.31	1,879.54
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	96,861.54	96,316.11
Reksa Dana	1,967,901.32	2,027,413.23	949,571.75	819,658.96
Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset	-	-		
Dana Investasi Real Estat	-	-		
Penyertaan Langsung	163,298.00	124,298.00		
Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Investasi	-	-	7,341,878.04	6,439,996.74
Pembelian Piutang untuk Perusahaan Pembiayaan dan/atau Bank	-	-	98,403.70	108,612.35
Emas Murni	-	-	76,668.64	72,417.40
Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	-	-		
Investasi Lain	-	25.98		
Jumlah Investasi	9,689,823.41	8,764,328.22	1,092,354.86	947,117.57
Bukan Investasi				
Kas dan Bank	181,056.56	203,237.79		
Tagihan Premi Penutupan Langsung	29,024.35	33,357.18		
Tagihan Klaim Koasuransi	-	-	4,500.00	4,500.00
Tagihan Reasuransi	54,587.64	24,441.75		
Tagihan Investasi	-	-	1,168,204.18	1,473,924.14
Tagihan Hasil Investasi	60,445.61	74,078.13		
Pinjaman Polis	11,795.27	14,572.92	401,734.87	213,054.55
Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Dipakai Sendiri	17,422.04	18,730.98		
Aset Tetap Lain	50,337.16	22,410.66		
Aset Lain	89,252.25	104,465.12		
Jumlah Bukan Investasi	493,920.88	495,294.52	1,574,439.05	1,691,478.69
JUMLAH ASET	10,183,744.29	9,259,622.74	10,183,744.29	9,259,622.74

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

Produk Asuransi Yang Dikaitkan Dengan Investasi		
URAIAN	2014	2013
Aset		
a. Investasi	3,854,644.64	3,578,087.21
b. Bukan Investasi	65,271.39	48,010.59
Jumlah Aset	3,919,916.02	3,626,097.80
Liabilitas		
a. Utang	67,264.96	71,373.28
b. Cadangan Teknis	3,852,651.06	3,554,724.51
Jumlah Liabilitas	3,919,916.02	3,626,097.80
Pendapatan Premi	554,146.89	566,765.93
Hasil Investasi	966,609.26	(384,443.36)
Klaim dan Manfaat	965,733.69	734,615.28

Jakarta, 30 Januari 2015
SE & O
Direksi
PT Avrist Assurance

Harry Harmain Diah
Presiden Direktur

Supardi Suparman
Direktur

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF		
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2014 DAN 2013		
(dalam jutaan rupiah)		
URAIAN	2014	2013
PENDAPATAN		
Pendapatan Premi	2,006,388.85	1,222,800.96
Premi Reasuransi	55,848.43	23,104.84
Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	19,700.80	57,743.14
Jumlah Pendapatan Premi Neto	1,970,241.23	1,257,439.26
Hasil Investasi	1,399,012.34	(138,839.02)
Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya	5,535.56	7,876.64
Pendapatan Lain	227,428.48	693,008.25
Jumlah Pendapatan	3,602,217.60	1,819,485.14
BEBAN		
Beban Asuransi		
Klaim dan Manfaat		
a. Klaim dan Manfaat Dibayar	2,054,413.04	1,577,105.93
b. Klaim Reasuransi	44,740.65	15,920.89
c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi	901,881.31	(607,492.29)
d. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	1,984.40	16,676.91
Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	2,913,538.09	970,369.67
Biaya Akuisisi		
a. Beban Komisi - Tahun Pertama	88,609.36	58,545.45
b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	50,573.80	62,112.49
c. Beban Komisi - Overriding	16,970.64	21,805.24
d. Beban Lainnya	42,745.64	53,268.44
Jumlah Biaya Akuisisi	198,899.44	195,731.63
Beban Usaha :		
a. Beban Pemasaran	9,690.28	7,364.68
b. Beban Umum dan Administrasi Lainnya:		
- Beban Pegawai dan Pengurus	149,016.07	137,641.73
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	595.82	595.87
- Lainnya	90,657.49	78,006.27
Hasil (Beban) Lain	-	-
Jumlah Beban	3,362,397.20	1,389,709.84
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	239,820.41	429,775.30
Pajak Penghasilan	42,038.85	37,007.61
LABA SETELAH PAJAK	197,781.56	392,767.69
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	188,679.91	(989,442.94)
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF	386,461.47	(596,675.25)

DIREKSI DAN KOMISARIS	
DEWAN KOMISARIS	
PRESIDEN KOMISARIS	: Gregory Robert Scott Crichton
KOMISARIS	: Kazunori Yamauchi
KOMISARIS INDEPENDEN	: Jannes Hutagalung
DIREKSI	
PRESIDEN DIREKTUR	: Harry Harmain Diah
WAKIL PRESIDEN DIREKTUR	: Adie Poernomo Widjaya
DIREKTUR	: Supardi Suparman
DIREKTUR	: Perry Mahyudin Diah
DIREKTUR	: Ibnu Hasyim
PEMILIK PERUSAHAAN	
1. PT. Bina Asetanusa	65%
2. Meiji Yasuda Life Insurance Company	30%
3. PT Bina Dana Hahade	5%

TINGKAT KESEHATAN KEUANGAN		
PER 31 DESEMBER 2014 DAN Per 31 DESEMBER 2013		
(dalam jutaan rupiah)		
Keterangan	2014	2013
Pencapaian Tingkat Solvabilitas		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Aset Yang Diperkenankan	5,912,287.92	5,090,339.94
b. Kewajiban	(4,689,389.21)	(3,942,046.26)
Jumlah Tingkat Solvabilitas	1,222,898.70	1,148,293.68
B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR) ²⁾		
a. Kegagalan Pengelolaan Aset (Schedule A)	101,603.80	46,072.97
b. Ketidakeimbangan antara Proyeksi Arus Aset dan Liabilitas (Schedule B)	8,203.73	2,588.33
c. Ketidakeimbangan antara Nilai Aset dan Liabilitas dalam Setiap Jenis Mata Uang Asing (Schedule C)	26,815.05	20,662.32
d. Beban Klaim yang Terjadi dan Beban Klaim yang Diperkirakan (Schedule D)	94,517.42	65,172.93
e. Risiko Tingkat Bunga (Schedule E)	-	-
f. Risiko Reasuransi (Schedule F)	870.83	700.89
g. Risiko Operasional (Schedule G)	2,493.64	2,230.13
h. Risiko Operasional PAYDI (Schedule H)	3,852.65	3,554.72
Jumlah MMBR	238,357.13	140,982.30
C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas	984,541.57	1,007,311.38
D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (%) ³⁾	513.05%	814.49%
Informasi Lain		
a. Jumlah Deposito Jaminan	241,797.17	249,356.35
b. Rasio Likuiditas (%)	488.04%	524.27%
c. Rasio Kecukupan Investasi (%)	156.89%	161.09%
d. Rasio Perimbangan Hasil Investasi dengan Pendapatan Premi Neto (%)	124.05%	65.07%
e. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	135.88%	70.13%
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) Diaudit oleh Akuntan Publik Purwantono, Suherman & Surja (firma anggota Ernst & Young Global Limited) dengan pendapat "Wajar Tanpa Pengecualian"		
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 Desember 2014 1 US \$: Rp. 12,440		
e) Kurs pada tanggal 31 Desember 2013 1 US \$: Rp. 12,189		