

Laporan Keuangan

Per 30 Juni 2013 dan 31 Maret 2013

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) UNIT SYARIAH PER 30 JUNI 2013 (UNAUDITED) DAN 31 MARET 2013 (UNAUDITED) (dalam jutaan rupiah)				
NO.	URAIAN	Triwulan II 2013	Triwulan I 2013	
I. ASET				
1	Kas dan setara kas	3,477	5,071	
2	Piutang kontribusi	172	569	
3	Piutang reasuransi	150	150	
4	Piutang			
a.	Murabahah	-	-	
b.	Salam	-	-	
c.	Istishna'	-	-	
5	Investasi pada surat berharga	83,940	72,587	
6	Pembayaran			
a.	Mudharabah	-	-	
b.	Musyarakah	-	-	
7	Investasi pada entitas lain	-	-	
8	Tagihan hasil investasi	595	298	
9	Properti investasi			
10	Aset Lainnya	4,754	4,065	
11	Jumlah Aset	93,088	82,770	
II. KEWAJIBAN				
1	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	3,196	2,634	
2	Kontribusi yang belum menjadi hak	401	374	
3	Utang klaim	-	-	
4	Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	959	2,679	
5	Bagian peserta atas surplus underwriting dana tabarru' yang masih harus dibayar	-	-	
6	Utang reasuransi	211	152	
7	Utang dividen	-	-	
8	Utang pajak	13	9	
9	Utang Lain	1,711	2,954	
10	Jumlah Kewajiban	6,491	8,802	
III. DANA PESERTA				
11	Dana syirkah temporer			
a.	Mudharabah	-	-	
12	Dana tabarru'	3,963	1,796	
13	Jumlah Dana Peserta	3,963	1,796	
IV. EKUITAS				
14	Modal Disetor	25,505	25,505	
15	Tambahan modal disetor	-	-	
16	Kenaikan (Penurunan) Surat Berharga	-	-	
17	Saldo laba	57,129	46,667	
18	Jumlah Ekuitas	82,634	72,172	
19	Jumlah Kewajiban, Dana Peserta, dan Ekuitas	93,088	82,770	

LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL PER 30 JUNI 2013 (UNAUDITED) DAN 31 MARET 2013 (UNAUDITED) (dalam jutaan rupiah)				
NO.	URAIAN	Triwulan II 2013	Triwulan I 2013	
1. Pendapatan				
2	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	2,238	937	
3	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	2,882	1,371	
4	Pendapatan pembagian surplus underwriting	-	-	
5	Pendapatan investasi	4,314	1,519	
6	Jumlah Pendapatan	9,434	3,827	
7. Beban				
8	Beban komisi	2,013	1,118	
9	Ujrah dibayar	-	-	
10	Beban umum dan administrasi	872	457	
11	Beban pemasaran	-	-	
12	Beban pengembangan	-	-	
13	Jumlah Beban	2,885	1,575	
14	Labanya Usaha	6,549	2,252	
15	Pendapatan (beban) non usaha neto	10,012	3,498	
16	Labanya Sebelum Pajak	16,561	5,750	
17	Beban pajak	750	444	
18	Labanya Neto	15,781	5,306	

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL PER 30 JUNI 2013 (UNAUDITED) DAN 31 MARET 2013 (UNAUDITED) (dalam jutaan rupiah)				
NO.	URAIAN	Triwulan II 2013	Triwulan I 2013	
1. PENDAPATAN ASURANSI				
2	Kontribusi bruto	5,825	2,985	
3	Ujrah pengelola	(2,238)	(937)	
4	Bagian reasuransi (atas risiko)	(92)	(32)	
5	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	3,065	3,091	
6	Jumlah Pendapatan	6,560	5,107	
7. BEBAN ASURANSI				
8	Pembayaran klaim	6,126	5,551	
9	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	(536)	622	
13	Beban pengelolaan asuransi			
14	Jumlah Beban Asuransi	5,440	6,023	
15	Surplus (Defisit) Neto Asuransi	1,121	(916)	
16. Pendapatan Investasi				
17	Total pendapatan investasi	211	89	
18	Dikurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi			
19	Pendapatan Investasi Neto	211	89	
20. Pendapatan (Beban) lain-lain				
		41	31	
21	Surplus (defisit) Underwriting Dana Tabarru'	1,372	(796)	
NERACA DANA INVESTASI PESERTA PER 30 JUNI 2013 (UNAUDITED) DAN 31 MARET 2013 (UNAUDITED) (dalam jutaan rupiah)				
NO.	URAIAN	Triwulan II 2013	Triwulan I 2013	
I. Investasi				
1	Deposito	23,204	63,751	
2	Saham Syariah	226,816	189,146	
3	Sukuk atau Obligasi Syariah	7,286	19,060	
4	Surat Berharga Syariah Negara	6,599	6,899	
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	38,452	14,694	
9	Elek Beragun Aset Syariah	-	-	
10	Pembayaran Melalui Kerjasama Dengan Pihak Lain.	-	-	
11	Emas Murni	-	-	
12	Investasi Lain	-	-	
13	Jumlah Investasi	302,357	293,549	
II. Bukan Investasi				
14	Kas dan Bank	3,193	898	
15	Tagihan Hasil Investasi	717	531	
16	Tagihan Investasi	-	-	
17	Aset Lainnya	3,113	811	
18	Jumlah Bukan Investasi	7,023	2,240	
19	JUMLAH ASET	309,380	295,789	
KEWAJIBAN				
20	Utang Ujroh/Fee Pengelolaan Dana	452	442	
21	Utang Penarikan Dana Investasi	366	439	
22	Utang Lain	1,949	36	
23	Dana Investasi Peserta	306,613	294,872	
24	JUMLAH KEWAJIBAN	309,380	295,789	
Catatan :				
a. Informasi Keuangan di atas untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal 30 Juni 2013 dan 31 Maret 2013, adalah belum diaudit oleh kantor akuntan publik.				
b. Angka (nilai) yang disajikan berdasarkan SAK				
c. Kurs pada tanggal 30 Juni 2013, 1 US \$: Rp. 9.929				
Kurs pada tanggal 31 Desember 2012, 1 US \$: Rp. 9.670				

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' PER 30 JUNI 2013 (UNAUDITED) DAN 31 MARET 2013 (UNAUDITED) (dalam jutaan rupiah)			
URAIAN	Triwulan II 2013	Triwulan I 2013	
Tingkat Solvabilitas			
A. Tingkat Solvabilitas			
a. Kekayaan Yang Diperkenankan	12,125	10,962	
b. Kewajiban	8,826	10,042	
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	3,299	920	
B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' *)	467	391	
C. Kelebihan (Kekurangan) BTS	2,832	529	
D. Jumlah Dana Yang Diperlukan Untuk Mengantisipasi Risiko Kerugian Yang Mungkin Timbul Akibat Deviasi Pengelolaan Kekayaan dan Kewajiban	3,112	2,809	
E. Rasio Pencapaian (%) **)	106%	35%	
KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 30 JUNI 2013 (UNAUDITED) DAN 31 MARET 2013 (UNAUDITED) (dalam jutaan rupiah)			
URAIAN	Triwulan II 2013	Triwulan I 2013	
Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh			
A. Kekayaan yang tersedia untuk qardh	48,989	41,666	
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	1,400	1,174	
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejatuhan dari luar	58	32	
C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk qardh	47,531	40,460	
Solvabilitas Dana Perusahaan			
A. Tingkat Solvabilitas			
a. Kekayaan	83,500	76,571	
b. Kewajiban	866	1,791	
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	82,634	74,781	
B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan***)			
a. Kekayaan yang harus disediakan untuk Qardh	1,458	1,205	
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	57,634	49,781	
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 II 2013	Triwulan I 2013
(dalam jutaan rupiah)				
A. Dana Jaminan				
a.	Dana Jaminan dari Kekayaan Dana Perusahaan		6,311	6,450
b.	Dana Jaminan dari Dana Tabarru'		2,400	2,400
c.	Dana Jaminan dari Dana Investasi Peserta		8,711	8,850
B. Rasio Investasi (SAP) dan kas/bank terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)				
			259%	179%
C. Rasio Premi Retensi Sendiri terhadap Modal Sendiri (%)				
			14%	8%
D. Rasio Jumlah Premi Penutupan Langsung terhadap Premi Penutupan Tidak Langsung (%)				
E. Rasio Likuiditas (%)				
			252%	152%
F. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)				
			79%	121%
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	: Ade Poernomo Widjaya			
Direktur	: Supardi Suparman			
Direktur	: Perry Mahyudin Diah			
Jakarta, 31 Juli 2013				
SE & O				
Direksi				
PT. Avrist Assurance				
Harry Harmain Diah		Supardi Suparman		
Presiden Direktur		Direktur		