

Laporan Keuangan

Per 31 Maret 2014 dan 31 Maret 2013

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) UNIT SYARIAH PER 31 MARET 2014 (UNAUDITED) DAN 31 DESEMBER 2013 (AUDITED) (dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	Triwulan I 2014	Triwulan IV 2013
I.	ASET		
1	Kas dan setara kas	3,298	3,481
2	Putang kontribusi	426	289
3	Putang reasuransi	-	-
4	Putang	-	-
	a. Murabahah	-	-
	b. Salam	-	-
	c. Ijarah	-	-
5	Investasi pada surat berharga	108,698	99,384
6	Pembayaran	-	-
	a. Mudharabah	-	-
	b. Musyarakah	-	-
7	Investasi pada entitas lain	-	-
8	Tagihan hasil investasi	688	685
9	Properti investasi	-	-
10	Aset Lainnya	5,018	6,242
11	Jumlah Aset	118,128	119,281
II.	KEWAJIBAN		
1	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	5,379	5,161
2	Kontribusi yang belum menjadi hak	555	533
3	Utang klaim	-	-
4	Klaim yang sudah tetapi belum diaplikasikan	1,027	1,107
5	Bagian peserta atas surplus underwriting	-	-
	dana tabarru' yang masih harus dibayar	63	60
6	Utang reasuransi	-	-
7	Utang dividen	-	-
8	Utang pajak	26	24
9	Utang Lain	5,247	4,042
10	Jumlah Kewajiban	12,297	10,927
III.	DANA PESERTA		
11	Dana syirkah temporer	-	-
	a. Mudharabah	-	-
12	Dana tabarru'	5,039	4,592
13	Jumlah Dana Peserta	5,039	4,592
IV.	EKUITAS		
14	Modal Disetor	25,505	25,505
15	Tambahan modal disetor	-	-
16	Kemakan (Penurunan) Surat Berharga	-	-
17	Saldo laba	75,287	69,257
18	Jumlah Ekuitas	100,792	94,762
19	Jumlah Kewajiban, Dana Peserta, dan Ekuitas	118,128	119,281

LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 MARET 2014 (UNAUDITED) DAN 31 DESEMBER 2013 (AUDITED) (dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	Triwulan I 2014	Triwulan IV 2013
1	Pendapatan		
2	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	1,156	5,328
3	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	1,359	5,667
4	Pendapatan pembagian surplus underwriting	-	18
5	Pendapatan investasi	5,315	5,418
6	Jumlah Pendapatan	7,830	16,429
7	Beban		
8	Beban komisi	818	3,656
9	Urahan dibayar	-	-
10	Beban umum dan administrasi	563	1,914
11	Beban pemasaran	-	-
12	Beban pengembangan	-	-
13	Jumlah Beban	1,381	5,569
14	Laba Usaha	6,449	10,859
15	Pendapatan (beban) non usaha neto	(26)	15,333
16	Laba Sebelum Pajak	6,423	26,193
17	Beban pajak	393	962
18	Laba Neto	6,030	25,231

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 MARET 2014 (UNAUDITED) DAN 31 DESEMBER 2013 (AUDITED) (dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	Triwulan I 2014	Triwulan IV 2013
1	PENDAPATAN ASURANSI		
2	Kontribusi bruto	3,324	14,438
3	Urahan pengelola	(1,156)	(5,330)
4	Bagian reasuransi (atas risiko)	(48)	(184)
5	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	(53)	2,832
6	Jumlah Pendapatan	2,067	11,656
7	BEBAN ASURANSI		
8	Pembayaran klaim	1,765	8,821
9	Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	-	(150)
10	Klaim yang masih harus dibayar	-	-
11	Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	-	-
12	Penyisihan teknis	138	1,577
13	Beban pengelolaan asuransi	-	-
14	Jumlah Beban Asuransi	1,903	10,248
15	Surplus (Defisit) Neto Asuransi	194	1,612
16	Pendapatan Investasi		
17	Total pendapatan investasi	252	595
18	Dikurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi	-	-
19	Pendapatan Investasi Neto	252	595
20	Pendapatan (Beban) lain-lain	1	40
21	Surplus (defisit) Underwriting Dana Tabarru'	447	2,247

NERACA DANA INVESTASI PESERTA PER 31 MARET 2014 (UNAUDITED) DAN 31 DESEMBER 2013 (AUDITED) (dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	Triwulan I 2014	Triwulan IV 2013
I.	ASET		
1	Investasi	38,877	24,008
2	Deposito	201,186	179,972
3	Sukuk atau Obligasi Syariah	2,613	7,002
4	Surat Berharga Syariah Neqara	2,115	6,335
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	55,029	52,729
9	Elek Beragun Aset Syariah	-	-
10	Pembayaran Melalui Kerjasama Dengan Pihak Lain.	-	-
11	Emas Murni	-	-
12	Investasi Lain	-	-
13	Jumlah Investasi	299,820	270,046
II.	Bukan Investasi		
14	Kas dan Bank	2,595	722
15	Tagihan Hasil Investasi	130	400
16	Tagihan Investasi	-	-
17	Aset Lainnya	2,070	1,227
18	Jumlah Bukan Investasi	4,795	2,349
19	JUMLAH ASET	304,615	272,394
II.	KEWAJIBAN		
20	Utang Ujroh/Fee Pengelolaan Dana	452	447
21	Utang Penarikan Dana Investasi	641	645
22	Utang Lain	3,311	1,706
23	Dana Investasi Peserta	300,211	269,595
24	JUMLAH KEWAJIBAN	304,615	272,394

Catatan:

- Informasi Keuangan di atas untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal 31 Maret 2014 dan 31 Desember 2013 adalah belum diaudit oleh kantor akuntan publik
 - Angka (nilai) yang disajikan berdasarkan SAK
 - Kurs pada tanggal 31 Maret 2014, 1 US \$: Rp. 11,404
- Kurs pada tanggal 31 Desember 2013, 1 US \$: Rp. 12,189

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' PER 31 MARET 2014 (UNAUDITED) DAN 31 DESEMBER 2013 (AUDITED) (dalam jutaan rupiah)		
URAIAN	Triwulan I 2014	Triwulan IV 2013
Tingkat Solvabilitas		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Kekayaan Yang Diperkenankan	15,473	13,628
b. Kekajiban	10,467	10,343
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	5,006	3,283
B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' *)	698	610
C. Kelebihan (Kekurangan) BTS	4,308	2,673
D. Jumlah Dana Yang Diperlukan Untuk Mengantisipasi Risiko Kekurangan Yang Mungkin Timbul Akibat Deviasi Pengelolaan Kekayaan dan Kewajiban	4,651	4,068
E. Rasio Pencapaian (%) (**)	108%	88%

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 31 MARET 2014 (UNAUDITED) DAN 31 DESEMBER 2013 (AUDITED) (dalam jutaan rupiah)		
URAIAN	Triwulan I 2014	Triwulan IV 2013
Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh		
A. Kekayaan yang tersedia untuk qardh	96,978	61,149
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	2,093	1,834
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	28	111
C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk qardh	94,858	59,203
Solvabilitas Dana Perusahaan		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Kekayaan	102,623	96,014
b. Kewajiban	1,831	1,252
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	100,792	94,762
B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan (***)		
a. Kekayaan yang harus disediakan untuk Qardh	2,121	1,946
b. Modal Sendiri atau Modal Kerja Minimum	25,000	25,000
c. Jumlah Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan	25,000	25,000
C. Kelebihan (kekurangan) Solvabilitas Dana Perusahaan	75,792	69,762

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 I 2014	Triwulan IV 2013
A. Dana Jaminan		
a. Dana Jaminan dari Kekayaan Dana Perusahaan	7,500	7,500
b. Dana Jaminan dari Dana Tabarru'	9,900	9,900
c. Dana Jaminan dari Dana Investasi Peserta Total Dana Jaminan	2,400	2,400
B. Rasio Investasi (SAP) dan kas/bank terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)	216%	196%
C. Rasio Premi Retensi Sendiri terhadap Modal Sendiri (%)	8,31%	35,01%
D. Rasio Jumlah Premi Penutupan Langung terhadap Premi Penutupan Tidak Langung (%)		
E. Rasio Likuiditas (%)	368%	337%
F. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	90%	81%

REASURADUR UTAMA	
NAMA REASURADUR	%
Reasuransi Dalam Negeri	
1. PT Reasuransi Internasional Indonesia	80%
2. PT Maskapai Reasuransi Indonesia	20%

DEWAN PENGAWAS SYARIAH

KE (UA) ANGGOTA	Dra. Hj. Muryidan I Nahar, MA H. Izzudin Abdul Manaf, Lc, MA
-----------------	---

PEMLIK PERUSAHAAN

1. PT Bina Asetanusa	50%
2. Deutsche Investitions-Und Entwicklungsgesellschaft mbH	23%
3. Meji Yasuda Life Insurance Company	23%
4. PT Bina Dana Habade	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 Poemomo Widjaya
Direktur	: Suparol Suparman
Direktur	: Perry Metyudin Diah
Direktur	: Ibnu Hasyim

Jakarta, 30 April 2014

SE & O

Direksi

PT. Avrist Assurance

Harry Harmain Diah
Presiden DirekturSupardi Suparman
Direktur