

Laporan Keuangan Konvensional

Per 30 Juni 2014 dan Per 30 Juni 2013

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA)			
PER 30 Juni 2014 DAN Per 30 Juni 2013			
(dalam jutaan rupiah)			
ASET	Jun 2014	Jun 2013	LIABILITAS DAN EKUITAS
ASET			LIABILITAS DAN EKUITAS
Investasi			Liabilitas
Deposito Berjangka dan Sertifikat Deposito	702.508.11	535.015.40	Utang
Saham	2.577.597.75	3.187.540.79	Utang Klaim
Surat Utang Korporasi dan Suku Korporasi	413.347.78	506.495.67	Utang Koperasi
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	2.883.116.04	3.069.866.18	Utang Reasuransi
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	-	-	Utang Komisi
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	Utang Pajak
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	Biaya yang Masih Harus Dibayar
Reksa Dana	-	-	Utang Lain
Dana Investasi Kolektif Efek Beragun Aset	2.093.612.01	2.055.687.68	Jumlah Utang
Dana Investasi Real Estat	-	-	
Penyetoran Langsung	-	-	
Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Investasi	129.298.00	124.298.00	Cadangan Teknis
Emas Murni	-	-	Cadangan Premi
	-	-	Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan
Pembelian Piutang untuk Perusahaan Pembiayaan dan/atau Bank	-	-	Cadangan Klaim
Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	-	-	Jumlah Cadangan Teknis
Investasi Lain	-	51.33	
	-	-	Jumlah Liabilitas
Jumlah Investasi	8.799.479.68	9.478.955.04	
Bukan Investasi			Pinjaman Subordinasi
Kas dan Bank	154.203.81	182.092.60	
Tagihan Premi Penutupan Langsung	58.342.44	52.439.90	Ekuitas
Tagihan Klaim Koperasi	-	-	Modal Disetor
Tagihan Reasuransi	44.642.66	24.328.02	Ago Saham
Tagihan Investasi	-	-	Kenaikan (Penurunan) Surat Berharga
Tagihan Hasil Investasi	59.666.14	64.698.53	Saldo Laba
Pinjaman Polis	13.642.06	14.213.03	Komponen Ekuitas Lainnya
Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Dipakai Sendiri	18.067.50	19.339.28	Selisih Penilaian Berdasar SAK & SAP
Aset Tetap Lain	26.483.02	17.304.60	Aset yang Tidak Termasuk AYD
Aset Lain	131.100.42	248.914.31	
Jumlah Bukan Investasi	506.148.14	623.328.28	Jumlah Ekuitas
JUMLAH ASET	9.305.627.82	10.102.283.32	JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF			
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 30 JUNI 2014 DAN 2013			
(dalam jutaan rupiah)			
U R A I A N	Jun 2014	Jun 2013	
PENDAPATAN			
Pendapatan Premi	702.505.98	658.196.44	
Premi Reasuransi	26.204.65	9.597.04	
Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	332.58	50.951.25	
Jumlah Pendapatan Premi Neto	674.633.92	699.549.75	
Hasil Investasi	817.815.53	466.169.73	
Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya	1.825.49	2.713.65	
Pendapatan Lain	26.995.49	257.810.60	
Jumlah Pendapatan	1.523.270.42	1.426.243.73	
BEBAN			
Beban Asuransi	842.565.86	851.818.55	
Klaim dan Manfaat			
a. Klaim dan Manfaat Dibayar	921.447.41	845.604.67	
b. Klaim Reasuransi	23.076.38	8.967.78	
c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi	271.806.82	76.303.84	
d. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	(6.161.27)	7.790.89	
Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	1.164.016.58	920.731.53	
Biaya Akuisisi			
a. Beban Komisi - Tahun Pertama	29.781.48	26.433.15	
b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	40.562.70	26.316.32	
c. Beban Komisi - Overriding	9.172.46	12.101.33	
d. Beban Lainnya	19.195.31	31.464.51	
Jumlah Biaya Akuisisi	98.691.95	96.315.32	
Beban Usaha:			
a. Beban Pemasaran	-	-	
b. Beban Umum dan Administrasi Lainnya:			
- Beban Pegawai dan Pengrus	73.914.83	64.273.36	
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	239.82	225.04	
- Lainnya	47.252.99	41.298.13	
Hasil (Beban) Lain	-	-	
Jumlah Beban	1.384.116.16	1.122.843.38	
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	139.154.26	303.400.35	
Pajak Penghasilan	24.005.42	21.820.93	
LABA SETELAH PAJAK	115.148.84	281.579.42	
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	124.935.72	(666.804.01)	
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF	240.084.55	(385.224.59)	

TINGKAT KESEHATAN KEUANGAN			
PER 30 Juni 2014 DAN Per 30 Juni 2013			
(dalam jutaan rupiah)			
Keterangan	Jun 2014	Jun 2013	
Pencapaian Tingkat Solvabilitas			
A. Tingkat Solvabilitas			
a. Aset Yang Diperkenankan	5.016.476.11	5.124.482.77	
b. Kewajiban	(3.899.097.62)	3.733.285.50	
Jumlah Tingkat Solvabilitas	1.117.378.49	1.391.197.27	
B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR) ²⁾			
a. Kegagalan Pengelolaan Aset (Schedule A)	63.412.66	55.527.88	
b. Ketidakeimbangan antara Proyeksi Aset dan Liabilitas (Schedule B)	4.269.97	2.287.81	
c. Ketidakeimbangan antara Nilai Aset dan Liabilitas dalam Setiap Jenis Mata Uang Asing (Schedule C)	-	1.745.89	
d. Beban Klaim yang Terjadi dan Beban Klaim yang Diperkirakan (Schedule D)	81.933.76	90.736.19	
e. Risiko Tingkat Bunga (Schedule E)	-	-	
f. Risiko Reasuransi (Schedule F)	807.78	613.28	
g. Risiko Operasional (Schedule G)	2.423.36	2.111.43	
h. Risiko Operasional PAYDI (Schedule H)	3.868.12	4.320.44	
Jumlah MMBR	186.715.54	187.322.72	
C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas	960.662.95	1.203.874.56	
D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (%) ³⁾	713.00%	884.30%	
Informasi Lain			
a. Jumlah Deposito Jaminan	237.297.93	250.060.01	
b. Rasio Likuiditas (%)	476.57%	543.78%	
c. Rasio Kecukupan Investasi (%)	159.98%	171.28%	
d. Rasio Perimbangan Hasil Investasi dengan Pendapatan Premi Neto	124.56%	107.37%	
e. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	141.52%	143.68%	

Keterangan:

- 1) Penyajian Laporan Posisi Keuangan (Neraca) dan Laporan Laba Rugi Komprehensif disesuaikan dengan ketentuan Penyajian 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%.

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

Produk Asuransi Yang Dikaitkan Dengan Investasi			
URAIAN	JUNI 2014	JUNI 2013	
Aset			
a. Investasi	3.897.234.41	4.271.872.11	
b. Bukan Investasi	81.233.66	184.347.07	
Jumlah Aset	3.978.468.07	4.456.219.18	
Liabilitas			
a. Utang	110.349.34	136.783.42	
b. Cadangan Teknis	3.868.118.73	4.320.435.76	
Jumlah Liabilitas	3.978.468.07	4.456.219.18	
Pendapatan Premi	284.722.31	304.943.50	
Hasil Investasi	587.555.18	222.297.14	
Klaim dan Manfaat	431.765.40	445.848.52	

Jakarta, 25 Juli 2014
SE & O
Direksi
PT Avrist Assurance

Harry Harmain Diah
Presiden Direktur

Supardi Suparman
Direktur

DIREKSI DAN KOMISARIS	
DEWAN KOMISARIS	
KOMISARIS UTAMA	: Gregory Robert Scott Crichton
KOMISARIS	: Yoshimichi Kodama
KOMISARIS INDEPENDEN	: James Hutagalung
DIREKSI	
PRESIDEN DIREKTUR	: Harry Harmain Diah
WAKIL PRESIDEN DIREKTUR	: Ade Poernomo Widjaya
DIREKTUR	: Supardi Suparman
DIREKTUR	: Perry Mahyudin Diah
DIREKTUR	: Ibnu Hasyim
PEMILIK PERUSAHAAN	
1. PT. Bina Aestanusa	65%
2. Meiji Yasuda Life Insurance Company	30%
3. PT Bina Dana Hafade	5%

Catatan:

- a) Diaudit oleh Akuntan Publik Purwanto, 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 30 Juni 2014 1 US \$: Rp. 11,969
- e) Kurs pada tanggal 30 Juni 2013 1 US \$: Rp. 9,929