

Laporan Keuangan

Per 30 Juni 2014 dan 31 Maret 2014

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) UNIT SYARIAH PER 30 JUNI 2014 (UNAUDITED) DAN 31 MARET 2014 (UNAUDITED) (dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	Triwulan II 2014	Triwulan I 2014
I.	ASET		
1	Kas dan setara kas	5.109	3.298
2	Putang kontribusi	338	428
3	Putang reasuransi	-	-
4	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	-	-
	a. Mudharabah	-	-
	b. Salam	-	-
	c. Istishna'	-	-
5	Investasi pada surat berharga	110.526	108.698
6	Pembayaran	-	-
	a. Mudharabah	-	-
	b. Musyarakah	-	-
7	Investasi pada entitas lain	-	-
8	Tagihan hasil investasi	1.300	688
9	Properti investasi	-	-
10	Aset Lainnya	6.364	5.018
11	Jumlah Aset	123.637	118.128
II.	KEWAJIBAN		
1	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	5.764	5.379
2	Kontribusi yang belum menjadi hak	606	555
3	Utang klaim	-	-
4	Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	1.213	1.027
5	Bagian peserta atas surplus underwriting	-	-
	dana tabarru' yang masih harus dibayar	49	63
6	Utang reasuransi	-	-
7	Utang dividen	28	26
8	Utang pajak	4.058	5.247
9	Utang lain	-	-
10	Jumlah Kewajiban	11.728	12.297
III.	DANA PESERTA		
11	Dana syirkah temporer	-	-
	a. Mudharabah	-	-
12	Dana tabarru'	5.299	5.039
13	Jumlah Dana Peserta	5.299	5.039
IV.	EKUITAS		
14	Modal Disetor	25.505	25.505
15	Tambahan modal disetor	-	-
16	Kenakan (Penurunan) Surat Berharga	-	-
17	Saldo laba	81.105	75.287
18	Jumlah Ekuitas	106.610	100.792
19	Jumlah Kewajiban, Dana Peserta, dan Ekuitas	123.637	118.128

LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 30 JUNI 2014 (UNAUDITED) DAN 31 MARET 2014 (UNAUDITED) (dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	Triwulan II 2014	Triwulan I 2014
1	Pendapatan		
2	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	2.156	1.166
3	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	2.946	1.359
4	Pendapatan pembagian surplus underwriting	7.462	6.315
5	Pendapatan investasi	-	-
6	Jumlah Pendapatan	12.564	7.830
7	Beban		
8	Beban komisi	1.682	818
9	Ujrah dibayar	-	-
10	Beban umum dan administrasi	1.178	563
11	Beban pemasaran	-	-
12	Beban pengembangan	-	-
13	Jumlah Beban	2.860	1.381
14	Laba Usaha	9.704	6.449
15	Pendapatan (beban) non usaha neto	3.178	(26)
16	Laba Sebelum Pajak	12.882	6.423
17	Beban pajak	1.034	393
18	Laba Neto	11.848	6.030

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 30 JUNI 2014 (UNAUDITED) DAN 31 MARET 2014 (UNAUDITED) (dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	Triwulan II 2014	Triwulan I 2014
1	PENDAPATAN ASURANSI		
2	Kontribusi bruto	6.411	3.324
3	Ujrah pengelola	(2.156)	(1.166)
4	Bagian reasuransi (atas risiko)	(96)	(48)
5	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	(74)	(23)
6	Jumlah Pendapatan	4.085	2.087
7	BEBAN ASURANSI		
8	Pembayaran klaim	3.163	1.765
9	Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	-	-
10	Klaim yang masih harus dibayar	-	-
11	Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	708	138
12	Penyisihan teknis	-	-
13	Beban pengelolaan asuransi	3.871	1.903
14	Jumlah Beban Asuransi	3.871	1.903
15	Surplus (Defisit) Neto Asuransi	214	184
16	Pendapatan Investasi		
17	Total pendapatan investasi	489	252
18	Dikurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi	-	-
19	Pendapatan Investasi Neto	489	252
20	Pendapatan (Beban) lain-lain	2	1
21	Surplus (defisit) Underwriting Dana Tabarru'	705	447

NERACA DAMA INVESTASI PESERTA PER 30 JUNI 2014 (UNAUDITED) DAN 31 MARET 2014 (UNAUDITED) (dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	Triwulan II 2014	Triwulan I 2014
I.	ASET		
1	Investasi	60.058	38.877
2	Disposito	191.353	201.186
3	Sukuk atau Obligasi Syariah	2.613	2.613
4	Surat Berharga Syariah Negara	2.096	2.115
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	Risiko dana Syariah	61.745	55.029
9	Elek Beragang Aset Syariah	-	-
10	Pembayaran Melalui Kerjasama Dengan Pihak Lain.	-	-
11	Emas Murni	-	-
12	Investasi Lain	-	-
13	Jumlah Investasi	315.252	299.820
II.	Bukan Investasi		
14	Kas dan Bank	192	2.595
15	Tagihan Hasil Investasi	829	130
16	Tagihan Investasi	-	-
17	Aset Lainnya	1.268	2.070
18	Jumlah Bukan Investasi	2.289	4.795
19	JUMLAH ASET	317.539	304.615
20	KEWAJIBAN		
21	Utang Ujrah/Fee Pengelolaan Dana	529	452
22	Utang Penarikan Dana Investasi	396	641
23	Utang Lain	1.234	3.311
24	Dana Investasi Peserta	315.380	300.211
25	JUMLAH KEWAJIBAN	317.539	304.615

Catatan:
a. Informasi Keuangan di atas untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal 30 Juni 2014 dan 31 Maret 2014 adalah belum diaudit oleh kantor akuntan publik
b. Angka (nilai) yang disajikan berdasarkan SAK
c. Kurs pada tanggal 30 Juni 2014, 1 US \$: Rp.11.969
Kurs pada tanggal 31 Maret 2014, 1 US \$: Rp.11.404

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' PER 30 JUNI 2014 (UNAUDITED) DAN 31 MARET 2014 (UNAUDITED) (dalam jutaan rupiah)			
URAIAN	Triwulan II 2014	Triwulan I 2014	
Tingkat Solvabilitas			
A. Tingkat Solvabilitas			
a. Kekayaan Yang Diperkenankan	14.335	15.473	
b. Kewajiban	9.055	10.467	
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	5.280	5.006	
B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' *)	650	698	
C. Kelebihan (Kekurangan) BTS	4.630	4.308	
D. Jumlah Dana Yang Diperlukan Untuk Mengantisipasi Risiko Kerugian Yang Mungkin Timbul Akibat Deviasi Pengelolaan Kekayaan dan Kewajiban	4.332	4.651	
E. Rasio Pencapaian (%) **)	122%	108%	
KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 30 JUNI 2014 (UNAUDITED) DAN 31 MARET 2014 (UNAUDITED) (dalam jutaan rupiah)			
URAIAN	Triwulan II 2014	Triwulan I 2014	
Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh			
A. Kekayaan yang tersedia untuk qardh	101.674	96.978	
B. Minimum Kekayaan yang wajib disediakan untuk qardh**)	1.950	2.093	
a. 45% x Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul akibat deviasi pengelolaan kekayaan dan kewajiban	-	-	
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidaktahuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	57	28	
C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk qardh	99.667	94.858	
Solvabilitas Dana Perusahaan			
A. Tingkat Solvabilitas			
a. Kekayaan	109.284	102.623	
b. Kewajiban	2.674	1.631	
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	106.610	100.992	
B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan***)	2.007	2.121	
a. Kekayaan yang harus disediakan untuk Qardh	25.000	25.000	
b. Modal Sendiri atau Nodal 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	81.610	75.792	

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 2014	Triwulan I 2014
A. Dana Jaminan		
a. Dana Jaminan dari Kekayaan Dana Perusahaan	7.500	7.500
b. Dana Jaminan dari Dana Tabarru'	-	-
c. Dana Jaminan dari Dana Investasi Peserta	2.400	2.400
Total Dana Jaminan	9.900	9.900
B. Rasio Investasi (SAP) dan kas/bank terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)	184%	216%
C. Rasio Premi Retensi Sendiri terhadap Modal Sendiri (%)	16,31%	8,31%
D. Rasio Jumlah Premi Penutupan Langsung terhadap Premi Penutupan Tidak Langsung (%)	-	-
E. Rasio Likuiditas (%)	59%	368%
F. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	94%	90%
REASURADUR UTAMA		
NAMA REASURADUR		
Reasuransi Dalam Negeri		%
1 PT Reasuransi Internasional Indonesia		80%
2 PT Maskapai Reasuransi Indonesia		20%
DEWAN PENGAWAS SYARIAH		
KETUA	: Dra. Hj. Mursyidah Thahr, MA	
ANGGOTA	: H. Izzudin Abdul Manaf, LC, MA	
PEMILIK PERUSAHAAN		
1. PT Bina Aesthetica	65%	
2. Meiji Yasuda Life Insurance Company	30%	
3. PT Bina Dana Hahade	5%	
DEWAN DIREKSI DAN KOMISARIS		
DEWAN KOMISARIS		
Presiden Komisaris	: Gregory Robert Scott Crichton	
Komisaris	: Yoshimichi Kodama	
Komisaris Independen	: Jannes Hutagalung	
DEWAN DIREKSI		
Presiden Direktur	: Harry Harman Diah	
Wakil Presiden Direktur	: Adis Poemomo Widjaya	
Direktur	: Supardi Suparman	
Direktur	: Perry Mahyudin Diah	
Direktur	: Ibnu Hasyim	

Harry Harman Diah
Presiden Direktur

Supardi Suparman
Direktur

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