

Laporan Keuangan

Per 30 September 2014 dan 30 Juni 2014

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) UNIT SYARIAH PER 30 SEPTEMBER 2014 (UNAUDITED) DAN 30 JUNI 2014 (UNAUDITED) (dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	Triwulan III 2014	Triwulan II 2014
I.	ASET		
1	Kas dan setara kas	5.668	5.109
2	Piutang kontribusi	80	338
3	Piutang reasuransi	-	-
4	Piutang	-	-
a.	Murabahah	-	-
b.	Salam	-	-
c.	Halalnah	-	-
5	Investasi pada surat berharga	119.398	110.526
6	Pembayaran	-	-
a.	Mudharabah	-	-
b.	Musyarakah	-	-
7	Investasi pada entitas lain	-	-
8	Tagihan hasil investasi	722	1.300
9	Properti investasi	6.100	6.364
10	Aset Lainnya	-	-
11	Jumlah Aset	132.058	123.637
II.	KEWAJIBAN		
1	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	6.466	5.764
2	Kontribusi yang belum menjadi hak	665	606
3	Utang klaim	-	-
4	Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	801	1.213
5	Bagian peserta atas surplus underwriting dana tabarru' yang masih harus dibayar	-	-
6	Utang reasuransi	49	49
7	Utang dividen	-	-
8	Utang pajak	37	28
9	Utang lain	5.745	4.065
10	Jumlah Kewajiban	13.653	11.728
III.	DANA PESERTA		
11	Dana syariah temporer	-	-
12	Dana tabarru'	4.964	5.299
13	Jumlah Dana Peserta	4.964	5.299
IV.	EKUITAS		
14	Modal Dasar	25.505	25.505
15	Tambahan modal disetor	-	-
16	Keuntungan (Penurunan) Surat Berharga	-	-
17	Saldo laba	87.936	81.105
18	Jumlah Ekuitas	113.441	106.610
19	Jumlah Kewajiban, Dana Peserta, dan Ekuitas	132.058	123.637

LAPORAN LABA RUGI DAMA PERUSAHAAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 30 SEPTEMBER 2014 (UNAUDITED) DAN 30 JUNI 2014 (UNAUDITED) (dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	Triwulan III 2014	Triwulan II 2014
1	Pendapatan		
2	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	3.684	2.156
3	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	4.601	2.946
4	Pendapatan pembagian surplus underwriting	-	-
5	Pendapatan investasi	9.248	7.482
6	Jumlah Pendapatan	17.533	12.584
7	Beban		
8	Beban komisi	2.529	1.682
9	Urahan dibayar	-	-
10	Beban umum dan administrasi	1.770	1.178
11	Beban pemasaran	-	-
12	Beban pengembangan	-	-
13	Jumlah Beban	4.299	2.860
14	Laba Usaha	13.234	9.704
15	Pendapatan (beban) non usaha neto	7.164	3.178
16	Laba Sebelum Pajak	20.398	12.882
17	Beban pajak	1.717	1.034
18	Laba Neto	18.681	11.848

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 30 SEPTEMBER 2014 (UNAUDITED) DAN 30 JUNI 2014 (UNAUDITED) (dalam jutaan rupiah)				
NO.	URAIAN	Triwulan III 2014	Triwulan II 2014	
1	PENDAPATAN ASURANSI			
2	Kontribusi bruto	10.281	6.411	
3	Urahan pengelola	(3.684)	(2.156)	
4	Bagian reasuransi (atas risiko)	(148)	(96)	
5	Pendapatan kontribusi yang belum menjadi hak	(23)	(74)	
6	Jumlah Pendapatan	6.426	4.085	
7	BEBAN ASURANSI			
8	Pembayaran klaim	5.599	3.163	
9	Klaim yang ditangguhkan reasuransi dan pihak lain	-	-	
10	Klaim yang masih harus dibayar	-	-	
11	Klaim yang masih harus dibayar yang ditangguhkan reasuransi dan pihak lain	-	-	
12	Penyisihan teknis	998	708	
13	Beban pengelolaan asuransi	-	-	
14	Jumlah Beban Asuransi	6.597	3.871	
15	Surplus (Defisit) Neto Asuransi	(169)	214	
16	Pendapatan Investasi			
17	Total pendapatan investasi	711	489	
18	Dikurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi	-	-	
19	Pendapatan Investasi Neto	711	489	
20	Pendapatan (Beban) lain-lain	6	2	
21	Surplus (defisit) Underwriting Dana Tabarru'	548	705	

NERACA DANA INVESTASI PESERTA PER 30 SEPTEMBER 2014 (UNAUDITED) DAN 30 JUNI 2014 (UNAUDITED) (dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	Triwulan III 2014	Triwulan II 2014
I.	ASET		
1	Investasi	37.746	60.058
2	Deposito	215.231	191.353
3	Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-
4	Surat Berharga Syariah Negara	2.073	2.096
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	68.727	61.745
9	Efektif Beragun Aset Syariah	-	-
10	Pembayaran Melalui Kerjasama Dengan Pihak Lain.	-	-
11	Emas Murni	-	-
12	Investasi Lain	-	-
13	Jumlah Investasi	323.777	315.252
II.	Bukan Investasi		
14	Kas dan Bank	462	192
15	Tagihan Hasil Investasi	197	829
16	Tagihan Investasi	-	-
17	Aset Lainnya	3.817	1.266
18	Jumlah Bukan Investasi	4.476	2.287
19	JUMLAH ASET	328.253	317.539
III.	KEWAJIBAN		
20	Utang Urahan/Fee Pengelolaan Dana	576	529
21	Utang Penarikan Dana Investasi	918	396
22	Utang Lain	123	1.234
23	Dana Investasi Peserta	326.636	315.380
24	JUMLAH KEWAJIBAN	328.253	317.539

Catatan:
a. Informasi Keuangan di atas untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal 30 September 2014 dan 30 Juni 2014 adalah belum diaudit oleh kantor akuntan publik.
b. Angka (nilai) yang diajikan berdasarkan SAK.
c. Kurs pada tanggal 30 September 2014, 1 US \$: Rp. 12.212
Kurs pada tanggal 30 Juni 2014, 1 US \$: Rp. 11.969

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' PER 30 SEPTEMBER 2014 (UNAUDITED) DAN 30 JUNI 2014 (UNAUDITED) (dalam jutaan rupiah)			
URAIAN	Triwulan III 2014	Triwulan II 2014	
Tingkat Solvabilitas			
A. Tingkat Solvabilitas			
a. Kekayaan Yang Diperkenankan	14.852	14.335	
b. Kewajiban	9.916	9.055	
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	4.936	5.280	
B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' *)	657	650	
C. Kelebihan (Kekurangan) BTS	4.279	4.630	
D. Jumlah Dana Yang Diperlukan Untuk Mengantisipasi Risiko Kerugian Yang Mungkin Timbul Akibat Deviasi Pengelolaan Kekayaan dan Kewajiban	4.378	4.332	
E. Rasio Pencapaian (%) **)	113%	122%	

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 30 SEPTEMBER 2014 (UNAUDITED) DAN 30 JUNI 2014 (UNAUDITED) (dalam jutaan rupiah)			
URAIAN	Triwulan III 2014	Triwulan II 2014	
Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh			
A. Kekayaan yang tersedia untuk qardh	110.339	101.674	
B. Minimum Kekayaan yang wajib disediakan untuk qardh**)			
a. 45% x Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul akibat deviasi pengelolaan kekayaan dan kewajiban	1.970	1.950	
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, kedisiplinan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dan luar	86	57	
C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk qardh	108.283	99.667	
Solvabilitas Dana Perusahaan			
A. Tingkat Solvabilitas			
a. Kekayaan	117.178	109.284	
b. Kewajiban	3.737	2.674	
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	113.441	106.610	
B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan***)			
a. Kekayaan yang harus disediakan untuk Qardh	2.056	2.007	
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	88.441	81.610	

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 III 2014	Triwulan II 2014
(dalam jutaan rupiah)		
A. Dana Jaminan		
a. Dana Jaminan dari Kekayaan Dana Perusahaan	-	7.500
b. Dana Jaminan dari Dana Tabarru'	500	2.400
c. Dana Jaminan dari Dana Investasi Peserta	7.000	9.900
Total Dana Jaminan	7.500	9.900
B. Rasio Investasi (SAP) dan kas/bank terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)	188%	184%
C. Rasio Premi Retensi Sendiri terhadap Modal Sendiri (%)	25,29%	16,31%
D. Rasio Jumlah Premi Penutupan Langsung terhadap Premi Penutupan Tidak Langsung (%)		
E. Rasio Likuiditas (%)	531%	597%
F. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	103%	94%

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

DEWAN PENGANTAR SYARIAH	
RETUA	Dra. Hj. Muryidah Thahir, MA
ANGGOTA	H. Izzudin Abdul Manaf, L.C. MA

PEMILIK PERUSAHAAN	
1. PT Bina Asuransi	64,93%
3. Meiji Yasuda Life Insurance Company	29,87%
4. PT Bina Dana Hahade	5,20%

DEWAN DIREKSI DAN KOMISARIS	
DEWAN KOMISARIS	
Presiden Komisaris	: Gregory Robert Scott Crichton
Komisaris	: Kazunori Yamauchi
Komisaris Independen	: James Hutagalung

DEWAN DIREKSI	
Presiden Direktur	: Harry Harmain Diah
Wakil Presiden Direktur	: Ade Poemomo Wijaya
Direktur	: Supardi Suparman
Direktur	: Perry Mahyudin Diah
Direktur	: Ibnu Hasyim

Jakarta, 31 Oktober 2014

SE & O

Direksi

PT. Avrist Assurance

Harry Harmain Diah
Presiden DirekturSupardi Suparman
Direktur