

## PT AVRIST ASSURANCE

Kantor Pusat : Gedung Bank Panin Senayan Lt 7

Jl. Jend. Sudirman Kav 1, Senayan  
Jakarta 10270

## Laporan Keuangan

Per 31 Desember 2014 dan 30 September 2014

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) UNIT SYARIAH  
PER 31 DESEMBER 2014 (UNAUDITED) DAN 30 SEPTEMBER 2014 (UNAUDITED)  
(dalam jutaan rupiah)

NO.	URAIAN	Triwulan IV 2014	Triwulan III 2014
<b>I. ASET</b>			
1	Kas dan setara kas	4,768	5,668
2	Piutang kontribusi	480	80
3	Piutang reasuransi	-	-
4	Piutang	-	-
	a. Murabahah	-	-
	b. Salam	-	-
	c. Istishna'	-	-
5	Investasi pada surat berharga	123,092	119,398
6	Pembiayaan	-	-
	a. Mudharabah	-	-
	b. Musyarakah	-	-
7	Investasi pada entitas lain	-	-
8	Tagihan hasil investasi	941	722
9	Properti investasi	-	-
10	Aset Lainnya	5,424	6,190
11	<b>Jumlah Aset</b>	<b>134,705</b>	<b>132,058</b>
<b>II. KEWAJIBAN</b>			
1	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	7,039	6,466
2	Kontribusi yang belum menjadi hak	710	555
3	Utang klaim	-	-
4	Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	765	801
5	Bagian peserta atas surplus underwriting dana tabarru' yang masih harus dibayar	-	-
6	Utang reasuransi	50	49
7	Utang dividen	-	-
8	Utang pajak	28	37
9	Utang Lain	4,237	5,745
10	<b>Jumlah Kewajiban</b>	<b>12,829</b>	<b>13,653</b>
<b>III. DANA PESERTA</b>			
11	Dana syirkah temporer	-	-
	a. Mudharabah	-	-
12	Dana tabarru'	6,230	4,964
13	<b>Jumlah Dana Peserta</b>	<b>6,230</b>	<b>4,964</b>
<b>IV. EKUITAS</b>			
14	Modal Disetor	25,505	25,505
15	Tambahan modal disetor	-	-
16	Kenaikan (Penurunan) Surat Berharga	-	-
17	Saldo laba	90,141	87,936
18	<b>Jumlah Ekuitas</b>	<b>115,646</b>	<b>113,441</b>
19	<b>Jumlah Kewajiban, Dana Peserta, dan Ekuitas</b>	<b>134,705</b>	<b>132,058</b>

LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN  
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL  
31 DESEMBER 2014 (UNAUDITED) DAN 30 SEPTEMBER 2014 (UNAUDITED)  
(dalam jutaan rupiah)

NO.	URAIAN	Triwulan IV 2014	Triwulan III 2014
<b>1</b>	<b>Pendapatan</b>		
2	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	5,078	3,684
3	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	7,015	4,601
4	Pendapatan pembagian surplus underwriting	-	-
5	Pendapatan investasi	13,072	9,248
6	<b>Jumlah Pendapatan</b>	<b>25,165</b>	<b>17,533</b>
<b>7</b>	<b>Beban</b>		
8	Beban komisi	3,965	2,529
9	Ujrah dibayar	-	-
10	Beban umum dan administrasi	2,529	1,770
11	Beban pemasaran	-	-
12	Beban pengembangan	-	-
13	<b>Jumlah Beban</b>	<b>6,494</b>	<b>4,299</b>
14	<b>Laba Usaha</b>	<b>18,671</b>	<b>13,234</b>
15	Pendapatan (beban) non usaha neto	4,591	7,164
16	<b>Laba Sebelum Pajak</b>	<b>23,262</b>	<b>20,398</b>
17	Beban pajak	2,378	1,717
18	<b>Laba Neto</b>	<b>20,884</b>	<b>18,681</b>

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU'  
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL  
31 DESEMBER 2014 (UNAUDITED) DAN 30 SEPTEMBER 2014 (UNAUDITED)  
(dalam jutaan rupiah)

NO.	URAIAN	Triwulan IV 2014	Triwulan III 2014
<b>1</b>	<b>PENDAPATAN ASURANSI</b>		
2	Kontribusi bruto	14,262	14,438
3	Ujrah pengelola	(5,078)	(5,326)
4	Bagian reasuransi (atas risiko)	(196)	(184)
5	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	(177)	2,932
6	<b>Jumlah Pendapatan</b>	<b>8,811</b>	<b>11,860</b>
<b>7</b>	<b>BEBAN ASURANSI</b>		
8	Pembayaran klaim	6,414	10,398
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	1,535	-
13	Beban pengelolaan asuransi	-	-
14	<b>Jumlah Beban Asuransi</b>	<b>7,949</b>	<b>10,248</b>
15	<b>Surplus (Defisit) Neto Asuransi</b>	<b>862</b>	<b>1,612</b>
<b>16</b>	<b>Pendapatan Investasi</b>		
17	Total pendapatan investasi	941	595
18	Dikurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi	-	-
19	<b>Pendapatan Investasi Neto</b>	<b>941</b>	<b>595</b>
<b>20</b>	<b>Pendapatan (Beban) lain-lain</b>	<b>13</b>	<b>40</b>
21	<b>Surplus (defisit) Underwriting Dana Tabarru'</b>	<b>1,816</b>	<b>2,247</b>

NERACA DANA INVESTASI PESERTA  
PER 31 DESEMBER 2014 (UNAUDITED) DAN 30 SEPTEMBER 2014 (UNAUDITED)  
(dalam jutaan rupiah)

NO.	URAIAN	Triwulan IV 2014	Triwulan III 2014
<b>I. ASET</b>			
<b>1</b>	<b>Investasi</b>		
1	Deposito	30,925	37,746
2	Saham Syariah	221,809	215,231
3	Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-
4	Surat Berharga Syariah Negara	2,054	2,073
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	68,218	68,727
9	Efek Beragun Aset Syariah	-	-
10	Pembiayaan Melalui Kerjasama Dengan Pihak Lain.	-	-
11	Emas Murni	-	-
12	Investasi Lain	-	-
13	<b>Jumlah Investasi</b>	<b>323,006</b>	<b>323,777</b>
<b>II. Bukan Investasi</b>			
14	Kas dan Bank	592	462
15	Tagihan Hasil Investasi	272	197
16	Tagihan Investasi	-	-
17	Aset Lainnya	3,199	3,817
18	<b>Jumlah Bukan Investasi</b>	<b>4,063</b>	<b>4,476</b>
19	<b>JUMLAH ASET</b>	<b>327,069</b>	<b>328,253</b>
<b>KEWAJIBAN</b>			
20	Utang Ujroh/Fee Pengelolaan Dana	1,019	576
21	Utang Penarikan Dana Investasi	7,698	918
22	Utang Lain	2,802	123
23	Dana Investasi Peserta	315,550	326,636
24	<b>JUMLAH KEWAJIBAN</b>	<b>327,069</b>	<b>328,253</b>

## Catatan :

- Informasi Keuangan di atas untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal 31 Desember 2014 dan 30 September 2014 adalah belum diaudit oleh kantor akuntan publik
- Angka (nilai) yang disajikan berdasarkan SAK
- Kurs pada tanggal 31 Desember 2014, 1 US \$ : Rp.12.440  
Kurs pada tanggal 30 September 2014, 1 US \$ : Rp.12.212

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU'  
PER 31 DESEMBER 2014 (UNAUDITED) DAN 30 SEPTEMBER 2014 (UNAUDITED)  
(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Triwulan IV 2014	Triwulan III 2014
<b>Tingkat Solvabilitas</b>		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Kekayaan Yang Diperkenankan	15,799	14,852
b. Kewajiban	9,587	9,916
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	6,213	4,936
B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' *)	1,341	657
C. Kelebihan (Kekurangan) BTS	4,872	4,279
D. Jumlah Dana Yang Diperlukan Untuk Mengantisipasi Risiko Kerugian Yang Mungkin Timbul Akibat Deviasi Pengelolaan Kekayaan dan Kewajiban	4,469	4,378
E. Rasio Pencapaian (%) **)	139%	113%

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN  
PER 31 DESEMBER 2014 (UNAUDITED) DAN 30 SEPTEMBER 2014 (UNAUDITED)  
(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Triwulan IV 2014	Triwulan III 2014
<b>Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh</b>		
A. Kekayaan yang tersedia untuk qardh	112,580	110,339
B. Minimum Kekayaan yang wajib disediakan untuk qardh**)		
a. 70% x Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul akibat deviasi pengelolaan kekayaan dan kewajiban	3,128	1,970
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	130	86
C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk qardh	109,322	108,283

Solvabilitas Dana Perusahaan	Triwulan IV 2014	Triwulan III 2014
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Kekayaan	118,888	117,178
b. Kewajiban	3,242	3,737
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	115,646	113,441
B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan***)		
a. Kekayaan yang harus disediakan untuk Qardh	3,258	2,056
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	90,646	88,441

## Keterangan:

\*) Sesuai dengan PMK No. 11/PMK.010/2011 adalah sebesar minimum 30% pada Desember 2014 dan 15% pada triwulan sebelumnya, 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 IV 2014	Triwulan III 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	2,400
Total Dana Jaminan	7,500	9,900
B. Rasio Investasi (SAP) dan kas/bank terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)	179%	188%
C. Rasio Premi Retensi Sendiri terhadap Modal Sendiri (%)	35,24%	35,00%
D. Rasio Jumlah Premi Penutupan Langsung terhadap Premi Penutupan Tidak Langsung (%)		
E. Rasio Likuiditas (%)	843%	531%
F. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	88%	103%

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 Thahir, MA
ANGGOTA	: H. Izzudin Abdul Manaf, LC, MA

PEMILIK PERUSAHAAN	
1. PT Bina Asetanusa	64.93%
3. Meiji Yasuda Life Insurance Company	29.87%
4. PT Bina Dana Hahade	5.20%

DEWAN DIREKSI DAN KOMISARIS	
<b>DEWAN KOMISARIS</b>	
Presiden Komisaris	: Gregory Robert Scott Crichton
Komisaris	: Kazunori Yamauchi
Komisaris Independen	: Jannes Hutagalung
<b>DEWAN DIREKSI</b>	
Presiden Direktur	: Harry Harmain Diah
Wakil Presiden Direktur	: Adie Poernomo Widjaya
Direktur	: Supardi Suparman
Direktur	: Perry Mahyudin Diah
Direktur	: Ibnu Hasyim

Jakarta, 31 Januari 2015  
SE & O  
Direksi  
PT. Avrist Assurance

Harry Harmain Diah  
Presiden Direktur

Supardi Suparman  
Direktur