

PT AVRIST ASSURANCE

Laporan Keuangan

PER 30 JUNI 2017 DAN 30 JUNI 2016

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) PER 30 JUNI 2017 DAN PER 30 JUNI 2016 (dalam jutaan rupiah)									
ASET	2017		2016		LIABILITAS DAN EKUITAS	2017		2016	
	Induk Perusahaan	Konvensional	Induk Perusahaan	Konvensional		Induk Perusahaan	Konvensional	Induk Perusahaan	Konvensional
ASET									
Investasi					LIABILITAS DAN EKUITAS				
Deposito Berjangka dan Sertifikat Deposito	1.193.144	1.056.617	707.867	576.403	Liabilitas				
Saham	2.569.798	2.556.134	2.832.587	2.642.479	Utang				
Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi	990.558	973.896	864.847	849.514	Utang Klaim	1.204	1.204	1.388	1.388
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	2.078.924	2.030.336	2.727.654	2.688.726	Utang Kosuransi	-	-	-	-
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	-	-	-	-	Utang Reasuransi	150.990	149.666	70.172	69.515
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	Utang Komisi	2.864	2.864	-	-
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	Utang Pajak	8.186	8.186	3.265	3.245
Reksa Dana	3.661.910	3.428.500	3.155.155	3.103.572	Biaya yang Masih Harus Dibayar	74.003	72.351	86.974	86.475
Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragang Aset	-	-	-	-	Utang Lain	994.001	963.885	942.341	912.546
Dana Investasi Real Estate	-	-	-	-	Jumlah Utang	1.231.248	1.198.156	1.104.138	1.073.169
Perwakilan Langsung	173.298	173.298	163.298	163.298	Cadangan Teknis				
Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Investasi	-	-	-	-	Cadangan Premi	8.019.617	7.753.147	7.776.814	7.502.128
Pembelian Piutang untuk Perusahaan Pembiayaan dan/atau Bank	-	-	-	-	Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	121.275	90.459	100.205	99.222
Emas Murni	-	-	-	-	Cadangan Klaim	62.537	61.419	73.700	72.296
Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan Investasi Lain	-	-	-	-	Jumlah Cadangan Teknis	8.203.429	7.905.025	7.950.719	7.673.646
Jumlah Investasi	10.667.632	10.237.780	10.451.408	10.023.993	Jumlah Liabilitas	9.434.676	9.103.182	9.054.858	8.746.815
Bukan Investasi					Pinjaman Subordinasi	-	-	-	-
Kas dan Bank	466.163	418.979	194.089	179.851	Ekuitas				
Tagihan Premi Penutupan Langsung	22.945	22.864	27.526	27.023	Modal Disetor	4.500	4.500	4.500	4.500
Tagihan Klaim Kosuransi	-	-	-	-	Agio Saham	-	-	-	-
Tagihan Reasuransi	92.680	90.863	66.600	66.600	Kenaikan (Penurunan) Surat Berharga - Setelah Pajak	481.557	482.399	450.506	450.463
Ases Reasuransi	73.939	73.939	44.406	44.406	Akumulasi Keuntungan (Kerugian) Aktuarial - Kotor	(11.945)	(11.945)	(7.399)	(7.405)
Tagihan Investasi	-	-	-	-	Saldo Laba	1.623.300	1.466.972	1.557.918	1.430.226
Tagihan Hasil Investasi	43.588	41.819	54.652	52.626	Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	-	-
Pinjaman Polis	14.991	14.991	12.973	12.973	Selisih Penilaian Berdasar SAK & SAP	-	-	-	-
Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Dipakai Sendiri	15.690	15.690	15.458	15.458	Aset yang Tidak Termasuk AYD	-	-	-	-
Ases Tetap Lain	71.884	71.884	127.609	127.609	Jumlah Ekuitas	2.097.411	1.941.926	2.005.525	1.877.784
Ases Lain	62.576	56.299	65.661	74.360	JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS	11.532.087	11.045.108	11.060.383	10.624.598
Jumlah Bukan Investasi	864.457	807.328	608.975	600.605					
JUMLAH ASET	11.532.087	11.045.108	11.060.382	10.624.598					
	0	-	(0)	-					

Neraca tersebut termasuk kekayaan dan kewajiban dari produk asuransi yang dikaitkan dengan investasi, dengan rincian sebagai berikut:

Produk Asuransi Yang Dikaitkan Dengan Investasi		
URAIAN	2017	2016
Aset		
a. Investasi	3.203.651	3.382.294
b. Bukan Investasi	30.351	51.616
Jumlah Aset	3.234.002	3.433.910
Liabilitas		
a. Utang	26.900	67.068
b. Cadangan Teknis	3.207.102	3.366.842
Jumlah Liabilitas	3.234.002	3.433.910
Pendapatan Premi	238.935	281.661
Hasil Investasi	256.585	296.680
Klaim dan Manfaat	379.317	366.832

Jakarta, 03 Agustus 2017
SE & O
Direksi
PT Avrist Assurance

Kwan Leung Lai
Presiden Direktur

Supardi Suparman
Direktur

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 30 JUNI 2017 DAN 2016 (dalam jutaan rupiah)				
URAIAN	2017		2016	
	Induk Perusahaan	Konvensional	Induk Perusahaan	Konvensional
PENDAPATAN				
Pendapatan Premi	880.008	803.330	719.980	695.375
Premi Reasuransi	(99.036)	(98.706)	(65.326)	(65.404)
Penunanan CAPYBMP	(38.530)	(8.483)	(11.898)	27.983
Jumlah Pendapatan Premi Neto	742.443	696.141	642.256	657.954
Hasil Investasi	532.214	509.251	510.656	468.892
Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya	3.502	3.502	3.458	3.458
Pendapatan Lain	114.986	151.545	109.980	76.004
Jumlah Pendapatan	1.393.144	1.360.439	1.266.350	1.206.307
BEBAN				
Beban Asuransi :				
Klaim dan Manfaat				
a. Klaim dan Manfaat Dibayar	797.135	770.546	832.101	797.395
b. Klaim Reasuransi	(50.769)	(48.440)	(60.699)	(60.699)
c. Kenaikan Cadangan Premi	240.845	265.136	78.546	57.037
d. Penurunan Cadangan Klaim	(1.028)	(509)	(3.251)	6.820
Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	986.184	966.732	846.696	800.552
Biaya Akuisisi :				
a. Beban Komisi - Tahun Pertama	59.522	49.899	30.444	26.345
b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	22.415	21.783	26.692	28.236
c. Beban Komisi - Overriding	2.680	2.680	11.807	99
d. Beban Lainnya	14.712	13.535	12.413	22.465
Jumlah Biaya Akuisisi	99.328	87.896	81.355	77.146
Beban Usaha :				
a. Beban Pemasaran	6.353	6.321	6.051	6.042
b. Beban Umum dan Administrasi Lainnya	143.876	142.872	135.490	134.192
Jumlah Beban	1.235.742	1.223.820	1.069.593	1.017.932
LABA SEBELUM PAJAK	157.402	136.619	196.758	188.376
Beban Pajak Final	18.055	16.694	21.073	19.178
Beban Pajak Penghasilan	2.586	2.586	1.839	1.839
LABA SETELAH PAJAK	136.762	117.339	173.845	167.359
Pendapatan Komprehensif Lain	216.236	216.561	383.621	382.255
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF	352.997	333.899	557.466	549.614
	0	0	(0)	(0)

DEWAN KOMISARIS	
PRESIDEN KOMISARIS	: Gregory Robert Scott Crichton
KOMISARIS	: Taro Fujimoto
KOMISARIS INDEPENDEN	: James Hutagalung
KOMISARIS INDEPENDEN	: Angela Andri Kalim
DIREKSI	
PRESIDEN DIREKTUR	: Kwan Leung Lai
DIREKTUR	: Supardi Suparman
DIREKTUR	: Isao Kubota
DIREKTUR	: Makki Ibrahim Kusuma
1. PT. Bina Asetanusa	64.93%
2. Meiji Yasuda Life Insurance Company	29.87%
3. PT Bina Dana Hahade	5.20%

TINGKAT KESEHATAN KEUANGAN PER 30 JUNI 2017 DAN PER 30 JUNI 2016 (dalam jutaan rupiah)		
Keterangan	2017	2016
Pencapaian Tingkat Solvabilitas		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Aset Yang Diperkenankan	7,670,137	6,937,677
b. Liabilitas (kecuali Pinjaman Subordinasi)	(5,869,180)	(5,312,905)
Jumlah Tingkat Solvabilitas	1,800,958	1,624,772
B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR)¹⁾	201,718	183,046
a. Kegagalan Pengalasan Aset (Schedule A)	2,010	26,446
b. Ketidakeimbangan antara Proyeksi Anus Aset dan Liabilitas (Schedule B)	2,010	26,446
c. Ketidakeimbangan antara Nilai Aset dan Liabilitas dalam Setiap Jenis Mata Uang Asing (Schedule C)	12,821	-
d. Beban Klaim yang Terjadi dan Beban Klaim yang Diperkirakan (Schedule D)	96,908	97,877
e. Risiko Tingkat Bunga (Schedule E)	-	-
f. Risiko Reasuransi (Schedule F)	1,009	546
g. Risiko Operasional (Schedule G)	2,958	2,797
h. Risiko Operasional PAYDI (Schedule H)	3,207	3,367
Jumlah MMBR	320,630	314,080
C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas	1,480,327	1,310,693
D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (%)²⁾	562%	517%
Informasi Lain		
a. Jumlah Dana Jaminan	316,672	311,078
b. Rasio Likuiditas (%)	578%	588%
c. Rasio Kekucupan Investasi (%)	158%	156%
d. Rasio Perimbangan Hasil Investasi dengan Pendapatan Premi Neto	252%	193%
e. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	158%	141%
Keterangan:		
1) Penyajian Laporan Posisi Keuangan (Neraca) dan Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain disesuaikan dengan ketentuan Peraturan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan yang berlaku umum.		
2) Tingkat kesehatan keuangan merupakan tingkat kesehatan keuangan dengan prinsip kondisional.		
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%.		
Catatan:		
a) Diaudit oleh Akuntan Publik Purwanto, Sungkoro & Surja (firma anggota Ernst & Young Global Limited) dengan pendapat "Wajar Tanpa Pengecualian".		
b) Cadangan Teknis dihitung oleh Aktuaris "Cunardi Tju. FSAI".		
c) Angka (nilai) yang disajikan pada Laporan Posisi Keuangan (Neraca) dan Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain berdasarkan SAK (Audit Report).		
d) Efektif pada tanggal 20 Januari 2017, pemegang saham Perusahaan menunjuk Tuan Kwan Leung Lai menjadi Presiden Direktur. Keputusan pemegang saham ini digeslasi dalam Akta Notaris No. 82 Mala Mukti, SH, LLM., tanggal 31 Januari 2017. Perubahan direksi telah diketahui oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia dalam suratnya No. AHU-AH.01.03-0042877 tanggal 1 Februari 2017.		
e) Kurs pada tanggal 30 Juni 2017, 1 US \$: Rp. 13.319.		
f) Kurs pada tanggal 30 Juni 2016, 1 US \$: Rp. 13.180.		