

LAPORAN KEUANGAN - UNIT SYARIAH

Per 30 Juni 2017 dan 30 Juni 2016

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) UNIT SYARIAH Per 30 Juni 2017 dan 30 Juni 2016 (Dalam Jutaan Rupiah)			
NO.	URAIAN	Triwulan II 2017	Triwulan II 2016
I. ASET			
1	Kas dan setara kas	46,979	14,009
2	Piutang kontribusi	81	503
3	Piutang reasuransi	1,817	-
4	Piutang		
	a. Murabahah	-	-
	b. Salam	-	-
	c. Istishna'	-	-
5	Investasi pada surat berharga	176,283	157,468
6	Pembiayaan		
	a. Mudharabah	-	-
	b. Musyarakah	-	-
7	Investasi pada entitas lain		
8	Tagihan hasil investasi	1,516	1,916
9	Properti investasi	-	-
10	Aset Lainnya	31,508	12,265
11	Jumlah Aset	258,184	186,161
II. LIABILITAS			
1	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	12,748	9,799
2	Kontribusi yang belum menjadi hak	30,816	983
3	Utang klaim	-	-
4	Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	1,117	1,403
5	Bagian peserta atas surplus underwriting dana tabarru' yang masih harus dibayar	-	-
6	Utang reasuransi	1,324	657
7	Utang dividen	-	-
8	Utang pajak	(15)	18
9	Utang Lain	9,597	7,401
10	Jumlah Liabilitas	55,588	20,262
III. DANA PESERTA			
11	Dana syirkah temporer		
	a. Mudharabah	-	-
	Dana tabarru'	21,867	12,659
13	Jumlah Dana Peserta	21,867	12,659
IV. EKUITAS			
14	Modal Disetor	25,505	25,505
15	Tambahan modal disetor	-	-
16	Kenaikan (Penurunan) Surat Berharga - setelah pajak	(658)	42
17	Akumulasi Keuntungan (Kerugian) Aktuarial - kotor	-	-
18	Saldo laba	155,881	127,693
19	Jumlah Ekuitas	180,728	153,240
20	Jumlah Liabilitas, Dana Peserta, dan Ekuitas	258,184	186,161

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN Untuk Tahun Yang Berakhir Tanggal 30 Juni 2017 dan 2016 (Dalam Jutaan Rupiah)			
NO.	URAIAN	Triwulan II 2017	Triwulan II 2016
1	Pendapatan		
2	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	14,132	4,517
3	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	2,342	2,476
4	Pendapatan pembagian surplus underwriting	-	-
5	Pendapatan investasi	9,218	5,918
6	Jumlah Pendapatan	25,691	12,910
7	Beban		
8	Beban komisi	11,432	4,211
9	Ujrah dibayar	-	-
10	Beban umum dan administrasi	1,031	1,304
11	Beban pemasaran	-	-
12	Beban pengembangan	-	-
13	Jumlah Beban	12,464	5,515
14	Laba Usaha	13,226	7,395
15	Pendapatan (beban) non usaha neto	4,790	421
16	Laba Sebelum Pajak	18,016	7,817
17	Beban pajak	1,168	1,331
18	Laba Neto	16,848	6,486

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' Untuk Tahun Yang Berakhir Tanggal 30 Juni 2017 dan 2016 (Dalam Jutaan Rupiah)				
NO.	URAIAN	Triwulan II 2017	Triwulan II 2016	
1	PENDAPATAN ASURANSI			
2	Kontribusi bruto	57,664	10,044	
3	Ujrah pengelola	(14,131)	(3,896)	
4	Bagian reasuransi (atas risiko)	2,310	(342)	
5	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	(34,189)	(256)	
6	Jumlah Pendapatan	11,654	5,550	
7	BEBAN ASURANSI			
8	Pembayaran klaim	5,219	3,948	
9	Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	-	80	
10	Klaim yang masih harus dibayar	-	-	
11	Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	-	-	
12	Penyisihan teknis	764	2,018	
13	Beban pengelolaan asuransi	-	-	
14	Jumlah Beban Asuransi	5,983	6,046	
15	Surplus (Defisit) Neto Asuransi	5,671	(496)	
16	Pendapatan Investasi			
17	Total pendapatan investasi	601	591	
18	Dikurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi	-	-	
19	Pendapatan Investasi Neto	601	591	
20	Pendapatan (Beban) lain-lain			
		932	705	
21	Surplus (defisit) Underwriting Dana Tabarru'	7,205	799	

NERACA DANA INVESTASI PESERTA Per 30 Juni 2017 dan 30 Juni 2016 (Dalam Jutaan Rupiah)				
NO.	URAIAN	Triwulan II 2017	Triwulan II 2016	
I. ASET				
1	Investasi			
2	Deposito	46,289	31,371	
3	Saham Syariah	-	188,538	
4	Sukuk atau Obligasi Syariah	1,002	-	
5	Surat Berharga Syariah Negara	-	-	
6	Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	
7	Surat Berharga Syariah Yang Diterbitkan oleh selain negara Republik Indonesia	-	-	
8	Reksa dana Syariah	206,278	50,039	
9	Efek Beragun Aset Syariah	-	-	
10	Pembiayaan Melalui Kerjasama Dengan Pihak Lain.	-	-	
11	Emas Murni	-	-	
12	Investasi Lain	-	-	
13	Jumlah Investasi	253,568	269,947	
II. Bukan Investasi				
14	Kas dan Bank	205	530	
15	Tagihan Hasil Investasi	253	408	
16	Tagihan Investasi	-	-	
17	Aset Lainnya	380	3,663	
18	Jumlah Bukan Investasi	839	4,601	
19	JUMLAH ASET	254,406	274,548	
KEWAJIBAN				
20	Utang Ujroh/Fee Pengelolaan Dana	359	567	
21	Utang Penarikan Dana Investasi	-	4,195	
22	Utang Lain	4,530	4,898	
23	Dana Investasi Peserta	249,518	264,889	
24	JUMLAH KEWAJIBAN	254,406	274,548	

Keterangan:

- *) Sesuai dengan PMK No. 11/PMK.010/2011 adalah sebesar 30% 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.

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' Per 30 Juni 2017 dan 30 Juni 2016 (Dalam Jutaan Rupiah)			
URAIAN	Triwulan II 2017	Triwulan II 2016	
Tingkat Solvabilitas			
A. Tingkat Solvabilitas			
a. Kekayaan Yang Diperkenankan	67,746	27,674	
b. Liabilitas	55,808	15,021	
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	11,938	12,653	
B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' *)	3,274	1,449	
C. Kelebihan (Kekurangan) BTS	8,664	11,204	
D. Jumlah Dana Yang Diperlukan Untuk Mengantisipasi Risiko Kerugian Yang Mungkin Timbul Akibat Deviasi Pengelolaan Kekayaan dan Kewajiban	10,914	4,830	
E. Rasio Pencapaian (%) **)	109%	262%	

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN Per 30 Juni 2017 dan 30 Juni 2016 (dalam jutaan rupiah)			
URAIAN	Triwulan II 2017	Triwulan II 2016	
Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh			
A. Kekayaan yang tersedia untuk qardh	157,583	142,212	
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	7,640	3,381	
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	249	110	
C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk qardh	149,694	138,721	
Solvabilitas Dana Perusahaan			
A. Tingkat Solvabilitas			
a. Kekayaan	189,588	159,489	
b. Liabilitas	8,859	6,248	
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	180,729	153,240	
B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan***)			
a. Kekayaan yang harus disediakan untuk Qardh	7,889	3,491	
b. Modal Sendiri atau Modal Kerja Minimum	25,505	25,000	
c. Jumlah Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan (Jumlah yang lebih besar antara a dan b)	25,505	25,000	
C. Kelebihan (kekurangan) Solvabilitas Dana Perusahaan	155,224	128,240	

Catatan :

- a. Informasi keuangan di atas diambil dari laporan keuangan PT Avrist Assurance Unit Syariah ("Unit Syariah") tanggal 31 Desember 2016 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut, yang disusun oleh manajemen unit syariah sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia, yang telah diaudit oleh Purwantono, Sungkoro & Surja ("PSS") [firma anggota Ernst & Young Global Limited], auditor independen, berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia, dengan opini audit "Wajar Tanpa Pengecualian", sebagaimana tercantum dalam laporannya tanggal XXXXXX, yang tidak tercantum dalam publikasi ini. Laporan audit tersebut berisi suatu paragraf penjelasan, yang menjelaskan laporan tersebut dimaksudkan hanya untuk digunakan untuk memenuhi ketentuan Peraturan Menteri Keuangan Republik Indonesia No. 11/PMK.010/2011 tanggal 12 Januari 2011 tentang tentang "Kesehatan Keuangan Usaha Asuransi dan Usaha Reasuransi dengan Prinsip Syariah", dan tidak diperkenankan untuk digunakan untuk tujuan lain. Namun, opini audit PSS tidak dimodifikasi sehubungan dengan hal tersebut. Informasi keuangan tersebut di atas tidak mencakup laporan perubahan ekuitas, laporan perubahan dana tabarru' laporan arus kas serta catatan atas laporan keuangan.
- b. Angka (nilai) yang disajikan berdasarkan SAK (Audit Report).
- c. Kurs pada tanggal 30 Juni 2017, 1 US \$: Rp.13.319
Kurs pada tanggal 30 Juni 2016, 1 US \$: Rp.13.180

Indikator Keuangan Lainnya	Triwulan II 2017	Triwulan II 2016
(Dalam Jutaan Rupiah)		
A. Dana Jaminan		
a. Dana Jaminan dari Kekayaan Dana Perusahaan	-	-
b. Dana Jaminan dari Dana Tabarru'	655	500
c. Dana Jaminan dari Dana Investasi Peserta	7,000	7,000
Total Dana Jaminan	7,655	7,500
B. Rasio Investasi (SAP) dan kas/bank terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)	147%	221.54%
C. Rasio Premi Retensi Sendiri terhadap Modal Sendiri (%)	180%	22.76%
D. Rasio Jumlah Premi Penutupan Langsung terhadap Premi Penutupan Tidak Langsung (%)	-	-
E. Rasio Likuiditas (%)	160%	592.07%
F. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	30%	112.58%

REASURADUR UTAMA	
NAMA REASURADUR	%
Reasuransi Dalam Negeri	
1 PT Reasuransi Indonesia Utama	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%
2. Meiji Yasuda Life Insurance Company	29.87%
3. PT Bina Dana Hahade	5.20%

DEWAN DIREKSI DAN KOMISARIS	
DEWAN KOMISARIS	
Presiden Komisaris	: Gregory Robert Scott Crichton
Komisaris	: Taro Fujimoto
Komisaris Independen	: Jannes Hutagalung
Komisaris Independen	: Angela Andini Kalim
DEWAN DIREKSI	
Presiden Direktur	: Kwan Leung Lai
Direktur	: Supardi Suparman
Direktur	: Isao Kubota
Direktur	: Makki Ibrahim Kusuma

Jakarta, 31 Juli 2017
SE & O
Direksi
PT. Avrist Assurance

Kwan Leung Lai
Presiden Direktur

Supardi Suparman
Direktur