

LIFE INSURANCE | SHARIA INSURANCE
PENSION | GENERAL INSURANCE
ASSET MANAGEMENT

PT AVRIST ASSURANCE
LAPORAN KEUANGAN
Per 31 Desember 2022 dan 2021

LAPORAN POSISI KEUANGAN (dalam jutaan rupiah)			
ASET	2022	2021	LIABILITAS DAN EKUITAS
I. INVESTASI			I. UTANG
1. Deposito Berjangka	129.948	273.913	1. Utang Klaim
2. Sertifikat Deposito	791.838	1.378.227	2. Utang Koasuransi
3. Saham	129.639	231.775	3. Utang Reasuransi
4. Obligasi Korporasi	791.838	1.378.227	4. Utang Komis
5. MTN	-	163.611	5. Utang Pajak
6. Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara	2.339.465	3.078.162	6. Biaya yang Masih Harus Dibayar
7. Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	-	-	7. Utang Lain
8. Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	8. Jumlah Utang (1 s/d 7)
9. Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	
10. Reksa Dana	2.791.415	3.606.282	II. CADANGAN TEKNIS
11. Efek Beragun Aset	-	4.304	9. Cadangan Premi
12. Dana Investasi Real Estat	-	-	10. Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan
13. REPO	-	-	11. Cadangan Klaim
14. Penyetaraan Langsung	173.298	173.298	12. Cadangan atas Risiko Bencana (Catastrophic)
15. Tanah, Bangunan dengan Hak Strata, atau Tanah dengan Bangunan, untuk Investasi	-	-	13. Jumlah Cadangan Teknis (9 s/d 12)
16. Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain (Executing)	-	-	
17. Emas Murni	-	-	IV. Jumlah Liabilitas (8 + 13)
18. Piutang yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	-	-	
19. Piutang Polis	15.356	14.129	
20. Investasi Lain	-	-	
21. Jumlah Investasi (1 s/d 20)	6.370.959	8.923.701	
II. BUKAN INVESTASI			
22. Kas dan Bank	58.396	31.251	
23. Tagihan Premi Penutupan Langsung	10.088	19.782	
24. Tagihan Premi Reasuransi	-	-	
25. Aset Reasuransi	164.519	213.126	
26. Tagihan Klaim Koasuransi	214.001	301.359	
27. Tagihan Klaim Reasuransi	1.127	200	
28. Tagihan Investasi	-	-	
29. Tagihan Hasil Investasi	51.492	57.837	
30. Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Dipakai Sendiri	3.057	3.341	
31. Biaya Akuisisi yang Ditangguhkan	-	-	
32. Aset Tetap Lain	45.062	31.096	
33. Aset Lain	161.938	164.247	
34. Jumlah Bukan Investasi (22 s/d 33)	709.680	822.238	
35. Jumlah Aset (21 + 34)	7.080.639	9.745.939	

LAPORAN LABA (RUGI) KOMPREHENSIF (dalam jutaan rupiah)			
URAIAN	2022	2021	
1. PENDAPATAN			
1. Pendapatan Premi	839.754	707.331	
2. Premi Reasuransi	(50.119)	(127.521)	
3. Penurunan (kenaikan) CAPYBMP	4.653	33.702	
Jumlah Pendapatan Premi Neto	794.288	613.512	
6. Hasil Investasi	595.506	473.896	
7. Imbalan Jasa DPLK / Jasa Manajemen Lainnya	10.329	9.141	
8. Pendapatan Lain	91.775	122.919	
Jumlah Pendapatan	1.491.898	1.219.468	
10. BEBAN			
10.1. Klaim dan Manfaat			
a. Klaim dan Manfaat Dibayar	2.834.017	1.872.346	
b. Klaim Pennebunan Unit	419.141	437.050	
c. Klaim Reasuransi	(103.711)	(243.476)	
e. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi	(2.179.887)	(1.366.907)	
f. Kenaikan (Penurunan) Cadangan atas Risiko Bencana (Catastrophic)	10.478	11.064	
Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	980.038	710.977	
12. Biaya Akuisisi			
a. Beban Komisi - Tahun Pertama	35.003	29.091	
b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	28.344	33.152	
c. Beban Komisi - Overriding	3.573	3.370	
d. Beban Lainnya	12.969	13.714	
Jumlah Biaya Akuisisi	79.879	79.327	
14. Jumlah Beban Asuransi	1.060.017	789.404	
16. Beban Usaha			
a. Beban Pemasaran	1.632	1.261	
b. Beban Umum & Administrasi			
- Beban Pegawai dan Pengusur	131.320	110.993	
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	731	565	
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	11.155	10.924	
c. Beban Manajemen	28.332	33.242	
d. Beban Mortalitas	43.887	49.965	
e. Beban Usaha Lainnya	91.470	100.835	
Jumlah Beban Usaha	308.327	307.785	
18. Jumlah Beban	1.368.344	1.097.189	
19. Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset			
20. Laba Sebelum Pajak	123.554	122.279	
21. Pajak Penghasilan & Pajak Final	(11.214)	(13.624)	
22. Laba Setelah Pajak	112.340	108.655	
23. Pendapatan (Kerugian) Komprehensif Lain	(411.387)	(30.570)	
24. Total Laba (Rugi) Komprehensif	(299.477)	78.085	

INDIKATOR KESEHATAN KEUANGAN (dalam jutaan rupiah)			
URAIAN	2022	2021	
PEMENUHAN TINGKAT SOLVABILITAS			
A. Tingkat Solvabilitas			
a. Aset yang Diperkenankan	5.622.368	7.991.452	
b. Liabilitas (kecuali Pinjaman Subordinasi)	(3.928.116)	(5.941.775)	
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	1.694.252	2.049.677	
B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR)			
a. Risiko Kredit	33.708	57.300	
b. Risiko Likuiditas	437	-	
c. Risiko Pasar	161.481	167.377	
d. Risiko Asuransi	85.546	86.811	
e. Risiko Operasional	2.630	2.727	
f. Jumlah MMBR	293.782	316.645	
C. Kelebihan (Kekurangan) Tingkat Solvabilitas			
D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (%)	1.400.470	1.733.032	
	57%	64%	
RASIO SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS			
a. Rasio Kecukupan Investasi (%)	161%	145%	
b. Rasio Likuiditas (%)	147%	120%	
c. Rasio Pembagian Hasil Investasi dengan Pendapatan Premi Neto (%)	79%	77%	
d. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	172%	189%	

Keterangan :

- Sesuai dengan ketentuan Pasal 3 ayat (1), ayat (2), dan ayat (3) Peraturan Otoritas Jasa Keuangan nomor 71/POJK.05/2016 tentang Kesehatan Keuangan Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi, rasio pencapaian tingkat solvabilitas sekurang-kurangnya adalah 100% dengan target internal paling rendah 120% dari MMBR.
- Penyajian Laporan Posisi Keuangan dan Laporan Laba (Rugi) dan Penghasilan Komprehensif lain disesuaikan dengan ketentuan Peraturan Standar Akuntansi Keuangan yang berlaku umum.
- 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.
- CAPYBMP Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan.

Catatan :

- Informasi keuangan yang disajikan dalam publikasi ini diambil dari Laporan Keuangan yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, yang disusun oleh Manajemen Perusahaan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan (SAK) di Indonesia, dan telah diaudit oleh KAP Puwntoro, Sungkoro & Surja ("PSS"), firma anggota Ernst & Young Global Limited dengan rekan penanggung jawab adalah **Muhammad Kurniawan**, auditor independen, dengan opini tanpa modifikasi, tanggal 12 April 2023 yang tidak termasuk dalam publikasi ini.
- Cadangan Teknis dihitung oleh Aktuaris "Ira Dewi Elni, FSA"
- Angka (nilai) yang ditempatkan pada Laporan Posisi Keuangan dan Laporan Laba Rugi Komprehensif berdasarkan SAK.
- D. Kurs pada tanggal 31 Desember 2022, 1 US \$: Rp. 15.731
- E. Kurs pada tanggal 31 Desember 2021, 1 US \$: Rp. 14.269

Jakarta, 18 April 2023

Dewan Direksi
PT. Avrist Assurance

KOMISARIS DAN DIREKSI	
DEWAN KOMISARIS	
KOMISARIS	: Kota Ando
KOMISARIS INDEPENDEN	: James Hutagalung
KOMISARIS INDEPENDEN	: Angela Andini Kalim
DEWAN DIREKSI	
PRESIDEN DIREKTUR	: Simon Imanto
DIREKTUR	: Yasuo Sato
DIREKTUR	: Ian Ferdinan Natapradja
DIREKTUR	: Jos Chandra Irawan
PEMILIK PERUSAHAAN	
1. PT. Bina Asetanusa	: 64,93%
2. Meiji Yasuda Life Insurance Company	: 29,87%
3. PT. Bina Dana Hahade	: 5,20%

REASURADUR UTAMA		
NAMA REASURADUR	%	
Reasuransi Dalam Negeri		
1. PT Reasuransi Indonesia Utama (Persero)	43,19%	
2. PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk	11,67%	
3. PT Nasional Reasuransi Indonesia	9,60%	
4. PT Best One Asia Reinsurance Brokers	0,68%	
5. PT Tugu Reasuransi Indonesia	0,48%	
6. PT Reasuransi Nusantara Makmur	0,46%	
Reasuransi Luar Negeri		
1. Muenchener Ruckversicherungs - Gesellschaft	21,50%	
2. AXA FRANCE VIE	13,00%	
3. RGA Reinsurance Company	7,42%	

Laporan keuangan tersebut termasuk aset, liabilitas, dan ekuitas labo rugi dari produk asuransi yang dikalikan dengan investasi, dengan rincian sebagai berikut:			
URAIAN	2022	2021	
ASET			
a. Investasi	1.227.351	1.545.353	
b. Bukan Investasi	3.923	8.262	
Jumlah Aset	1.231.274	1.553.615	
LIABILITAS			
a. Utang	10.973	15.449	
b. Cadangan Teknis	1.220.301	1.538.166	
Jumlah Liabilitas	1.231.274	1.553.615	
PENDAPATAN PREMI	103.891	126.236	
HASIL INVESTASI	72.547	32.721	
KLAIM DAN MANFAAT	419.141	437.050	

DANA PENSIUN LEMBAGA KEUANGAN AVRIST
LAPORAN KEUANGAN
Per 31 Desember 2022 dan 2021

ABOUT AVRIST

- Tingkat solvabilitas (RBC) 577%
- 14 kali berturut-turut meraih peringkat AA- dari Fitch Ratings
- Menyediakan beragam pilihan produk untuk individu dan korporasi
- Memiliki unit usaha Syariah dengan kinerja baik

LAPORAN ASET NETO (Dalam ribuan rupiah)			
URAIAN	2022	2021	
ASET			
INVESTASI (Nilai Wajar) :			
Surat Berharga Negara	406.547.366	251.074.803	
Deposito Berjangka	671.222.808	667.694.100	
Obligasi	161.719.304	184.391.840	
Medium Term Notes	-	49.570.033	
Sukuk	13.207.119	15.833.650	
Saham	40.804.556	19.849.725	
Reksa Dana	23.283.159	-	
Jumlah Investasi	1.316.784.312	1.188.214.151	
ASET LANCAR DI LUAR INVESTASI			
Kas dan Bank	10.717.424	101.706.679	
Piutang Hasil Investasi	10.519.174	8.650.190	
Jumlah Aset Lancar di Luar Investasi	21.236.598	110.356.869	
ASET TERSEDA	1.338.020.910	1.298.571.020	
LIABILITAS			
LIABILITAS DI LUAR LIABILITAS MANFAAT PENSIUN			
Beban Yang Masih Harus Dibayar	69.755	58.840	
Utang Lain	3.538.991	18.818.394	
Jumlah Liabilitas di Luar Liabilitas Manfaat Pensiun	3.608.746	18.877.234	
ASET NETO	1.334.412.164	1.279.693.786	

LAPORAN PERUBAHAN ASET NETO (Dalam ribuan rupiah)			
URAIAN	2022	2021	
PENAMBAHAN			
PENDAPATAN INVESTASI			
Bunga/Bagi Hasil	61.247.693	60.876.568	
Dividen	491.744	-	
Labu Pelepasan Investasi	4.711.317	14.000	
Jumlah Pendapatan Investasi	66.450.754	60.890.568	
Beban Manajemen	(721.312)	(506.711)	
Peningkatan / (Penurunan) Nilai Investasi	243.458.590	376.175.208	
luran	1.536.738	195.972	
Pendapatan Di Luar Investasi	-	-	
Jumlah Penambahan	312.167.794	436.755.037	
PENGURANGAN			
Beban Investasi	1.712.275	1.046.254	
Beban Operasional	9.506.678	8.664.098	
Beban di Luar Investasi dan Operasional	1.085.900	592.920	
Manfaat Pensiun	241.168.353	155.418.174	
Pengalihan Dana Ke Dana Pensiun Lain	398.129	7.416.640	
Penarikan luran	(3.578.081)	5.909.791	
Jumlah Pengurangan	257.448.416	179.487.817	
KENAIKAN ASET NETO	54.718.378	257.267.240	
ASET NETO AWAL TAHUN	1.279.693.786	1.021.966.626	
ASET NETO AKHIR TAHUN	1.334.412.164	1.279.693.786	

LAPORAN HASIL USAHA (Dalam ribuan rupiah)			
URAIAN	2022	2021	
PENDAPATAN INVESTASI			
Bunga/ Bagi Hasil	61.247.693	60.876.568	
Dividen	491.744	-	
Labu Pelepasan Investasi	4.711.317	14.000	
Jumlah Pendapatan Investasi	66.450.754	60.890.568	
BEBAN INVESTASI			
Beban Manajemen	(534.828)	-	
Beban Kustodi	1.177.447	1.046.254	
Jumlah Beban Investasi	1.172.275	1.046.254	
HASIL USAHA INVESTASI	64.278.479	59.844.314	
BEBAN OPERASIONAL			
Fee kepada Pendiir	9.506.678	8.664.098	
PENDAPATAN DAN BEBAN LAIN-LAIN			
Pendapatan Lain di Luar Investasi	1.536.738	195.972	
Beban Lain di Luar Investasi dan Operasional	(1.085.900)	(592.920)	
Jumlah Pendapatan dan Beban Lain-Lain	450.838	(396.948)	
HASIL USAHA SEBELUM PAJAK	55.682.639	50.783.268	
PAJAK PENGHASILAN	-	-	
HASIL USAHA SETELAH PAJAK	55.682.639	50.783.268	

LAPORAN ARUS KAS (dalam ribuan rupiah)			
URAIAN	2022	2021	
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI			
Penerimaan Bunga / Bagi Hasil	59.378.709	60.388.051	
Pendapatan Dividen	491.744	-	
Pendapatan Investasi Lain	4.711.317	14.000	
Penanaman Investasi	(6.438.271.321)	(3.407.250.725)	
Pelepasan Investasi	6.310.422.472	3.158.338.301	
Pembayaran Beban Investasi	(1.701.360)	(1.061.153)	
Arus kas bersih yang digunakan untuk aktivitas investasi	(64.968.439)	(189.571.526)	
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI			
Pembayaran Beban Operasional</			