

**Ringkasan Laporan Keuangan  
PT Avrist Assurance (Unit Syariah)  
Triwulan I Tahun 2022**

**Laporan Posisi Keuangan**

(dalam jutaan rupiah)

| URAIAN   | Dana Perusahaan |          | Dana Tabarru' dan Tanahud |         |         | Dana Investasi Peserta |     | Penyesuaian | Gabungan SAK |
|--|-----------------|----------|---------------------------|---------|---------|------------------------|-----|-------------|--------------|
|  | SAK             | SAP      | SAK DT                    | SAK DTH | SAP     | SAK                    | SAP |             |              |
| <b>ASET</b>  |                 |          |                           |         |         |                        |     |             |              |
| Investasi  | 349,549         | 274,722  | 146,492                   | -       | 143,775 | 450,842                | -   | -           | 946,883      |
| Deposito   | 268,023         | 268,023  | 109,975                   | -       | 109,975 | 444,141                | -   | -           | 822,139      |
| Sertifikat Deposito  | 31,965          | 31,965   | 28,750                    | -       | 28,750  | 156,300                | -   | -           | 217,015      |
| Saham Syariah  | -               | -        | -                         | -       | -       | -                      | -   | -           | -            |
| Sukuk atau Obligasi Syariah  | 4,367           | 4,367    | -                         | -       | -       | 99,709                 | -   | -           | 104,076      |
| MTN Syariah  | 41,352          | 41,352   | 14,285                    | -       | 14,285  | 2,648                  | -   | -           | 58,285       |
| Surat Berharga Syariah Negara                                      | 1,986           | 1,986    | 989                       | -       | 989     | 1,977                  | -   | -           | 4,952        |
| Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia        | 120,570         | 120,570  | 51,305                    | -       | 51,305  | 8,822                  | -   | -           | 180,697      |
| Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain NKRI    | -               | -        | -                         | -       | -       | -                      | -   | -           | -            |
| Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional | -               | -        | -                         | -       | -       | -                      | -   | -           | -            |
| Reksa Dana Syariah   | 67,783          | 67,783   | 14,646                    | -       | 14,646  | 174,685                | -   | -           | 257,114      |
| Efek Beragun Aset Syariah  | -               | -        | -                         | -       | -       | -                      | -   | -           | -            |
| Dana Investasi Real Estate Syariah                                 | -               | -        | -                         | -       | -       | -                      | -   | -           | -            |
| REPO   | -               | -        | -                         | -       | -       | -                      | -   | -           | -            |
| Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain                     | -               | -        | -                         | -       | -       | -                      | -   | -           | -            |
| Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan                           | -               | -        | -                         | -       | -       | -                      | -   | -           | -            |
| Penyertaan Langsung  | -               | -        | -                         | -       | -       | -                      | -   | -           | -            |
| Properti Investasi   | -               | -        | -                         | -       | -       | -                      | -   | -           | -            |
| Emas murni   | -               | -        | -                         | -       | -       | -                      | -   | -           | -            |
| Sukuk Daerah   | -               | -        | -                         | -       | -       | -                      | -   | -           | -            |
| Dana Investasi Infrastruktur berbentuk kontrak investasi kolektif  | -               | -        | -                         | -       | -       | -                      | -   | -           | -            |
| Investasi lain   | -               | -        | -                         | -       | -       | -                      | -   | -           | -            |
| Bukan investasi  | 81,526          | 6,699    | 36,517                    | -       | 33,800  | 6,701                  | -   | -           | 124,744      |
| Kas dan Bank   | 1,483           | 1,483    | 11,723                    | -       | 11,723  | 6,083                  | -   | -           | 19,289       |
| Tagihan  | 5,537           | 5,216    | 22,540                    | -       | 20,047  | 558                    | -   | -           | 28,635       |
| Aset Reasuransi  | -               | -        | 2,030                     | -       | 2,030   | -                      | -   | -           | 2,030        |
| Biaya akuisisi yang ditangguhkan                                   | 38,706          | -        | -                         | -       | -       | -                      | -   | -           | 38,706       |
| Property Bukan Investasi   | -               | -        | -                         | -       | -       | -                      | -   | -           | -            |
| Aset Lain  | 35,800          | -        | 224                       | -       | -       | 60                     | -   | -           | 36,084       |
| <b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANA</b>                                 |                 |          |                           |         |         |                        |     |             |              |
| Liabilitas   | 349,549         | 274,722  | 146,492                   | -       | 143,775 | 450,842                | -   | -           | 946,883      |
| Utang klaim dan manfaat dibayar                                    | 84,037          | 10,063   | 127,986                   | -       | 127,986 | 4,422                  | -   | -           | 216,443      |
| Biaya yang Masih Harus Dibayar                                     | -               | -        | -                         | -       | -       | -                      | -   | -           | -            |
| Utang lain   | 3,969           | 3,969    | -                         | -       | -       | -                      | -   | -           | 3,969        |
| Penyisihan Teknis  | 3,126           | 3,126    | 47,708                    | -       | 47,708  | 4,422                  | -   | -           | 55,256       |
| Penyisihan ujroh   | 76,942          | 2,968    | 80,278                    | -       | 80,278  | -                      | -   | -           | 157,218      |
| Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi           | -               | -        | -                         | -       | -       | -                      | -   | -           | -            |
| Penyisihan kontribusi  | -               | -        | 74,501                    | -       | 74,501  | -                      | -   | -           | 74,501       |
| Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan         | -               | -        | 1,073                     | -       | 1,073   | -                      | -   | -           | 1,073        |
| Penyisihan klaim   | -               | -        | 4,354                     | -       | 4,354   | -                      | -   | -           | 4,354        |
| Penyisihan atas risiko bencana                                     | -               | -        | 350                       | -       | 350     | -                      | -   | -           | 350          |
| Qardh  | -               | -        | -                         | -       | -       | -                      | -   | -           | -            |
| Ekuitas Dana   | 265,512         | 264,659  | 18,506                    | -       | 15,789  | 446,420                | -   | -           | 730,440      |
| Modal Disetor  | 25,505          | 25,505   | -                         | -       | -       | -                      | -   | -           | 25,505       |
| Agio/Disagio Saham   | -               | -        | -                         | -       | -       | -                      | -   | -           | -            |
| Akumulasi Dana   | -               | -        | 14,012                    | -       | 14,012  | 445,708                | -   | -           | 459,720      |
| Profit Equilization Reserve  | -               | -        | -                         | -       | -       | -                      | -   | -           | -            |
| Saldo Laba   | 242,283         | 242,283  | -                         | -       | -       | -                      | -   | -           | 242,283      |
| Komponen Ekuitas Lainnya   | (2,276)         | (2,276)  | 4,494                     | -       | 4,494   | 712                    | -   | -           | 2,932        |
| Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP                                    | -               | 73,653   | -                         | -       | (2,493) | -                      | -   | -           | -            |
| Aset Yang Tidak Diperkenankan                                      | -               | (74,506) | -                         | -       | (224)   | -                      | -   | -           | -            |

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

| Keterangan  | Dana Tabarru' dan Dana Tanahud | Dana Perusahaan |
|---|--------------------------------|-----------------|
| Tingkat Solvabilitas  | 15,787                         | 264,656         |
| A. Aset yang diperkenankan (AYD)  | 143,771                        | 274,719         |
| B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan   | 127,984                        | 10,063          |
| Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)                                     | 8,179                          | 4,320           |
| A. Risiko Kredit  | 1,713                          | 1,557           |
| B. Risiko Likuiditas  | 1,868                          | 102             |
| C. Risiko Pasar   | 295                            | 2,202           |
| D. Risiko Asuransi  | 4,193                          | -               |
| E. Risiko Operasional   | 110                            | 459             |
| F. MMBR atas PAYDI Digaransi  | -                              | -               |
| 1. Risiko PAYDI Digaransi   | -                              | -               |
| a. Risiko Kredit  | -                              | -               |
| b. Risiko Likuiditas  | -                              | -               |
| c. Risiko Pasar   | -                              | -               |
| 2. Aset PAYDI Digaransi   | -                              | -               |
| 3. Liabilitas PAYDI Digaransi   | -                              | -               |
| Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)             | 193.08%                        | 6128.94%        |
| Target Tingkat Solvabilitas Internal  | 120.00%                        | 120.00%         |
| Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan                              | 100.00%                        | 100.00%         |
| Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud | -                              | -               |
| A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal                               | -                              | -               |
| B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank   | -                              | -               |
| Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan                    | 193.08%                        | 6128.94%        |

Laporan Posisi Keuangan, Laporan Kinerja Keuangan, Laporan Tingkat Solvabilitas, dan Laporan Rasio Keuangan Selain Solvabilitas merupakan laporan unaudited yang disusun berdasarkan peraturan perundangan.

| Reasuradur Utama       |  |                      |
|------------------------|--|----------------------|
| No.                    | Nama                                       | %                    |
| 1.                     | PT Maskapai Reasuransi Indonesia - Syariah | 69%                  |
| 2.                     | PT Reasuransi Syariah Indonesia            | 24%                  |
| 3.                     | PT Nasional Reasuransi Indonesia - Syariah | 7%                   |
| Pemilik Perusahaan     |  |                      |
| No.                    | Nama                                       | %                    |
| 1.                     | PT Bina Asetanusa                          | 65%                  |
| 2.                     | Meiji Yasuda Life Insurance Company        | 30%                  |
| 3.                     | PT Bina Dana Hahade                        | 5%                   |
| Dewan Komisaris        |  |                      |
| No.                    | Nama                                       | Jabatan              |
| 1                      | Kota Ando                                  | Komisaris            |
| 2                      | Jannes Hutagalung                          | Komisaris Independen |
| 3                      | Angela Andini Kalim                        | Komisaris Independen |
| Dewan Pengawas Syariah |  |                      |
| No.                    | Nama                                       | Jabatan              |
| 1.                     | Dra. Hj. Mursyidah Thahir, MA              | Ketua                |
| 2.                     | H. Izzudin Edi Susanto, Lc, MA             | Anggota              |
| Dewan Direksi          |  |                      |
| No.                    | Nama                                       | Jabatan              |
| 1.                     | Yasuo Sato                                 | Direktur             |
| 2.                     | Ian Ferdinan Natapradja                    | Direktur             |
| 3.                     | Wiriadi Saputra                            | Direktur             |

Jakarta 31 Maret 2022  
 Direksi  
 PT Avrist Assurance

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

| Uraian   | Dana Perusahaan | Dana Tabarru' | Dana Tanahud | Dana Investasi Peserta |                 | Penyesuaian | Gabungan |
|--|-----------------|---------------|--------------|------------------------|-----------------|-------------|----------|
|  |                 |               |              | Akad Wakalah Bil Ujrah | Akad Mudharabah |             |          |
| <b>PENDAPATAN</b>  |                 |               |              |                        |                 |             |          |
| <b>PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI</b>                          |                 |               |              |                        |                 |             |          |
| Hasil Investasi  | 2,488           | 1,581         | -            | 8,217                  | -               | -           | 12,285   |
| Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan                                    | -               | -             | -            | -                      | -               | -           | -        |
| Jumlah Hasil Investasi   | 2,488           | 1,581         | -            | 8,217                  | -               | -           | 12,285   |
| Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi   | 984             | -             | -            | -                      | -               | -           | 984      |
| Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi                    | 3,472           | 1,581         | -            | 8,217                  | -               | -           | 13,269   |
| <b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>   |                 |               |              |                        |                 |             |          |
| Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi                       | 4,473           | 6,870         | -            | 17,233                 | -               | -           | 28,575   |
| Kontribusi Reasuransi/Retrosesi  | 508             | 2,007         | -            | -                      | -               | -           | 2,514    |
| Kontribusi Neto  | 3,965           | 4,864         | -            | 17,233                 | -               | -           | 26,061   |
| Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi) | -               | -             | -            | -                      | -               | -           | -        |
| a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi  | -               | (1,354)       | -            | -                      | -               | -           | (1,354)  |
| b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP  | -               | (423)         | -            | -                      | -               | -           | (423)    |
| c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana                               | -               | -             | -            | -                      | -               | -           | -        |
| Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto  | -               | 3,087         | -            | -                      | -               | -           | 3,087    |
| PENDAPATAN UNDERWRITING  | 3,965           | 3,087         | -            | -                      | -               | -           | 7,052    |
| <b>BEBAN</b>   |                 |               |              |                        |                 |             |          |
| <b>BEBAN UNDERWRITING</b>  |                 |               |              |                        |                 |             |          |
| <b>Beban Klaim</b>   |                 |               |              |                        |                 |             |          |
| a. Klaim Bruto   | -               | 4,023         | -            | -                      | -               | -           | 4,023    |
| b. Klaim recovery  | -               | 1,470         | -            | -                      | -               | -           | 1,470    |
| c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim   | -               | (1,405)       | -            | -                      | -               | -           | (1,405)  |
| d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo                           | -               | -             | -            | -                      | -               | -           | -        |
| e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)                       | -               | -             | -            | 14,948                 | -               | -           | 14,948   |
| Jumlah Beban Klaim Netto   | -               | 1,149         | -            | 14,948                 | -               | -           | 16,097   |
| Beban Adjuster   | -               | -             | -            | -                      | -               | -           | -        |
| JUMLAH BEBAN UNDERWRITING  | -               | 1,149         | -            | -                      | -               | -           | 1,149    |
| <b>JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>   |                 |               |              |                        |                 |             |          |
| a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan  | -               | 1,938         | -            | -                      | -               | -           | 1,938    |
| b. Surplus underwriting untuk Peserta  | -               | -             | -            | -                      | -               | -           | -        |
| <b>BEBAN USAHA:</b>  |                 |               |              |                        |                 |             |          |
| a. Beban Pemasaran   | -               | -             | -            | -                      | -               | -           | -        |
| b. Beban Akuisisi  | 4,335           | -             | -            | -                      | -               | -           | 4,335    |
| c. Beban Umum dan Administrasi:  | 390             | -             | -            | -                      | -               | -           | 390      |
| - Beban Pegawai dan Pengurus   | 238             | -             | -            | -                      | -               | -           | 238      |
| - Beban Pendidikan dan Pelatihan   | -               | -             | -            | -                      | -               | -           | -        |
| - Beban Umum dan Administrasi Lainnya  | 153             | -             | -            | -                      | -               | -           | 153      |
| Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh  | 1,366           | -             | -            | -                      | -               | -           | 1,366    |
| Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi        | -               | -             | -            | -                      | -               | -           | -        |
| JUMLAH BEBAN USAHA   | 6,090           | -             | -            | -                      | -               | -           | 6,090    |
| LABA (RUGI) USAHA ASURANSI   | 1,347           | 3,519         | -            | 10,502                 | -               | -           | 15,367   |
| Pendapatan Lain  | 5,503           | 530           | -            | -                      | -               | -           | 6,032    |
| Beban Lain   | -               | 2,443         | -            | -                      | -               | -           | 2,443    |
| LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK  | 6,850           | 1,606         | -            | 10,502                 | -               | -           | 18,956   |
| Pajak Penghasilan  | 408             | 188           | -            | -                      | -               | -           | 595      |
| LABA SETELAH PAJAK   | 6,442           | 1,418         | -            | 10,502                 | -               | -           | 18,361   |
| PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN   | -               | -             | -            | -                      | -               | -           | -        |
| JUMLAH KINERJA SELURUH DANA  | 6,442           | 1,418         | -            | 10,502                 | -               | -           | 18,361   |

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

| Uraian   | Indikator              |                 |                        |          |
|--|------------------------|-----------------|------------------------|----------|
|  | Dana Tabarru' dan Dana | Dana Perusahaan | Dana Investasi Peserta | Gabungan |
| <b>Rasio Likuiditas</b>                                      |                        |                 |                        |          |
| A. Kekayaan lancar   | 77,194                 | 274,719         | 450,779                | 802,691  |
| B. Kewajiban lancar  | 51,882                 | 7,533           | 4,422                  | 63,836   |
| C. Rasio (a:b)   | 148.79%                | 3647.08%        | 10194.76%              | 1257.44% |
| <b>Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas</b>         |                        |                 |                        |          |
| A. Investasi, kas dan bank                                   | 121,695                | -               | -                      | -        |
| B. Penyisihan teknis   | 80,277                 | -               | -                      | -        |
| C. Utang klaim retensi sendiri                               | -                      | -               | -                      | -        |
| D. Rasio [a:(b+c)]   | 1.52                   | -               | -                      | -        |
| E. Aset yang Diperhitungkan Untuk Qardh pada Dana Perusahaan | -                      | -               | -                      | -        |
| F. Rasio [a:(b+c)] setelah penambahan Qardh                  | -                      | -               | -                      | -        |
| <b>Rasio pendapatan investasi netto</b>                      |                        |                 |                        |          |
| A. Pendapatan investasi netto                                | 1,581                  | 2,488           | 8,217                  | 12,285   |
| B. Rata-rata investasi                                       | 108,576                | 265,826         | 436,692                | 811,093  |
| C. Rasio (a:b)   | 1.46%                  | 0.94%           | 1.88%                  | 1.51%    |
| <b>Rasio beban klaim</b>                                     |                        |                 |                        |          |
| A. Beban klaim netto   | 1,149                  | -               | -                      | -        |
| B. Kontribusi netto  | 4,864                  | -               | -                      | -        |
| C. Rasio (a:b)   | 23.62%                 | -               | -                      | -        |
| <b>Rasio perubahan dana</b>                                  |                        |                 |                        |          |
| A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan                        | 18,503                 | 265,509         | 446,417                | 730,427  |
| B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu                            | 17,391                 | 258,965         | 436,062                | 712,417  |
| C. Perubahan dana (a-b)                                      | 1,113                  | 6,544           | 10,355                 | 18,011   |
| D. Rasio (c:b)   | 6.39%                  | 2.53%           | 2.37%                  | 2.53%    |
| <b>Rasio Aset Unit Syariah</b>                               |                        |                 |                        |          |
| A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud                        | -                      | -               | -                      | 146,487  |
| B. Aset Dana Investasi Peserta                               | -                      | -               | -                      | 450,838  |
| C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)              | -                      | -               | -                      | 349,545  |
| D. Rasio (a+b) : (a+b+c)                                     | -                      | -               | -                      | 63.08%   |
| <b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru</b>       |                        |                 |                        |          |
| A. Jumlah Kewajiban selain Qardh                             | 127,984                | -               | -                      | -        |
| B. Jumlah Aset   | 143,771                | -               | -                      | -        |
| Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)                           | -                      | -               | -                      | -        |
| <b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud</b>       |                        |                 |                        |          |
| A. Jumlah Kewajiban selain Qardh                             | -                      | -               | -                      | -        |
| B. Jumlah Aset   | -                      | -               | -                      | -        |
| Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)                           | -                      | -               | -                      | -        |
| <b>Rasio Pendidikan dan Pelatihan</b>                        |                        |                 |                        |          |
| A. Biaya Pegawai dan Pengurus                                | -                      | -               | -                      | -        |
| B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan                            | -                      | -               | -                      | -        |
| Rasio (b:a)  | -                      | -               | -                      | -        |