

**Ringkasan Laporan Keuangan
PT Avrist Assurance (Unit Syariah)
Triwulan II 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		
ASET	354,316	265,442	151,060	-	149,312	431,884	-	-	937,259
Investasi	260,275	260,275	110,206	-	110,205	428,146	-	-	798,626
Deposito	35,365	35,365	23,050	-	23,050	134,100	-	-	192,515
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	4,382	4,382	-	-	-	96,237	-	-	100,619
Sukuk atau Obligasi Syariah	53,256	53,256	11,305	-	11,305	12,695	-	-	77,256
MTN Syariah	1,997	1,997	998	-	998	1,996	-	-	4,991
Surat Berharga Syariah Negara	118,125	118,125	62,726	-	62,726	13,783	-	-	194,634
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain NKRI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	47,150	47,150	12,126	-	12,126	169,335	-	-	228,611
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	94,041	5,167	40,854	-	39,107	3,738	-	-	138,633
Kas dan Bank	664	664	16,334	-	16,334	3,208	-	-	20,206
Tagihan	8,956	4,503	22,430	-	20,926	486	-	-	31,872
Aset Reasuransi	-	-	1,847	-	1,847	-	-	-	1,847
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	38,225	-	-	-	-	-	-	-	38,225
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	46,196	-	243	-	-	44	-	-	46,483
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	354,316	265,442	151,060	-	149,312	431,884	-	-	937,259
Liabilitas	82,684	7,265	135,403	-	135,403	4,416	-	-	222,500
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Biaya yang Masih Harus Dibayar	3,284	3,284	-	-	-	-	-	-	3,284
Utang lain	1,158	1,158	52,438	-	52,438	4,416	-	-	58,012
Penyisihan Teknis	78,241	2,822	82,965	-	82,965	-	-	-	161,204
Penyisihan ujroh	78,241	2,822	-	-	-	-	-	-	78,241
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	74,330	-	74,330	-	-	-	74,330
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	997	-	997	-	-	-	997
Penyisihan klaim	-	-	7,288	-	7,288	-	-	-	7,288
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	350	-	350	-	-	-	350
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	271,632	258,177	15,657	-	13,909	427,468	-	-	714,759
Modal Disetor	25,505	25,505	-	-	-	-	-	-	25,505
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	12,480	-	12,480	426,964	-	-	439,444
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	245,991	245,991	-	-	-	-	-	-	245,991
Komponen Ekuitas Lainnya	136	136	3,177	-	3,177	504	-	-	3,819
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	70,966	-	-	(1,505)	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	(84,421)	-	-	(243)	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	13,908	258,176
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	149,309	265,440
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	135,401	7,264
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	7,422	3,329
A. Risiko Kredit	1,446	1,781
B. Risiko Likuiditas	1,235	99
C. Risiko Pasar	146	1,006
D. Risiko Asuransi	4,484	-
E. Risiko Operasional	111	443
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 %)	187.49%	7760.57%
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	187.49%	7760.57%

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	70%
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.	Jos Chandra Irawan	Direktur

Jakarta 30 Juni 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		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	3,571	3,321	-	12,322	-	-	19,214
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	1,972	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	3,571	3,321	-	10,351	-	-	17,242
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	1,972	-	-	-	-	-	1,972
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	5,543	3,321	-	10,351	-	-	19,214
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	8,655	12,940	-	22,054	-	-	43,648
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	1,008	4,024	-	-	-	-	5,031
Kontribusi Neto	7,648	8,917	-	22,054	-	-	38,618
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)							
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(812)	-	-	-	-	(812)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(347)	-	-	-	-	(347)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	7,759	-	-	-	-	7,759
PENDAPATAN UNDERWRITING	7,648	7,759	-	-	-	-	15,406
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto		6,541	-	-	-	-	6,541
b. Klaim recovery		2,900	-	-	-	-	2,900
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim		2,530	-	-	-	-	2,530
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo		-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)		-	-	40,647	-	-	40,647
Jumlah Beban Klaim Netto	-	6,171	-	40,647	-	-	46,818
Beban Adjuster		-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	6,171	-	-	-	-	6,171
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	1,589	-	-	-	-	-
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan		-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta		-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	-	-	-	-	-	-	-
b. Beban Akuisisi	7,773	-	-	-	-	-	7,773
c. Beban Umum dan Administrasi:	1,021	-	-	-	-	-	-
- Beban Pegawai dan Pengurus	683	-	-	-	-	-	683
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	339	-	-	-	-	-	339
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	2,918	-	-	-	-	-	2,918
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	11,711	-	-	-	-	-	11,711
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	1,479	4,909	-	(8,243)	-	-	(1,855)
Pendapatan Lain	8,008	1,051	-	-	-	-	9,058
Beban Lain	-	5,353	-	-	-	-	5,353
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	9,486	607	-	(8,243)	-	-	1,851
Pajak Penghasilan	844	356	-	-	-	-	1,200
LABA SETELAH PAJAK	8,642	251	-	(8,243)	-	-	651
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	8,642	251	-	(8,243)	-	-	651

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	74,282	265,440	431,837	771,557
B. Kewajiban lancar	56,032	4,811	4,413	65,255
C. Rasio (a:b)	132.57%	5517.92%	9785.63%	1182.37%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	126,537	-	-	-
B. Penyisihan teknis	82,963	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	1.53	-	-	-
E. Aset yang Diperhitungkan Untuk Qardh pada Dana Perusahaan	-	-	-	-
F. Rasio [a:(b+c)] setelah penambahan Qardh	-	-	-	-
Rasio pendapatan investasi netto				
A. Pendapatan investasi netto	3,321	3,571	12,322	19,214
B. Rata-rata investasi	109,133	264,964	438,334	812,430
C. Rasio (a:b)	3.04%	1.35%	2.81%	2.37%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	6,171	-	-	-
B. Kontribusi netto	8,917	-	-	-
C. Rasio (a:b)	69.20%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	15,656	271,631	427,467	714,753
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	17,062	262,887	436,062	716,010
C. Perubahan dana (a-b)	(1,407)	8,745	(8,595)	(1,257)
D. Rasio (c:b)	-8.24%	3.33%	-1.97%	-0.18%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	151,056
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	431,880
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	354,313
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	62.20%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	135,401	-	-	-
B. Jumlah Aset	149,309	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	682	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Rasio Pendidikan dan Pelatihan				
A. Biaya Pegawai dan Pengurus	-	-	-	-
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-
Rasio (b:a)	-	-	-	-