

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

**Laporan Posisi Keuangan**

(dalam jutaan rupiah)

| URAIAN   | Dana Perusahaan |          | Dana Tabarru' dan Tanahud |         |         | Dana Investasi Peserta |     | Penyesuaian | Gabungan<br>SAK |
|--|-----------------|----------|---------------------------|---------|---------|------------------------|-----|-------------|-----------------|
|  | SAK             | SAP      | SAK DT                    | SAK DTH | SAP     | SAK                    | SAP |             |                 |
| <b>ASET</b>  | 350.610         | 270.105  | 142.634                   | -       | 140.391 | 425.061                | -   | -           | 918.304         |
| Investasi  | 255.528         | 255.528  | 111.752                   | -       | 111.752 | 421.721                | -   | -           | 789.001         |
| Deposito   | 25.200          | 25.200   | 25.400                    | -       | 25.400  | 127.750                | -   | -           | 178.350         |
| Sertifikat Deposito  | -               | -        | -                         | -       | -       | -                      | -   | -           | -               |
| Saham Syariah  | 4.651           | 4.651    | -                         | -       | -       | 98.305                 | -   | -           | 102.956         |
| Sukuk atau Obligasi Syariah  | 52.517          | 52.517   | 11.172                    | -       | 11.172  | 12.655                 | -   | -           | 76.344          |
| MTN Syariah  | -               | -        | -                         | -       | -       | -                      | -   | -           | -               |
| Surat Berharga Syariah Negara                                      | 126.593         | 126.593  | 63.207                    | -       | 63.207  | 16.573                 | -   | -           | 206.373         |
| 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   | 46.567          | 46.567   | 11.973                    | -       | 11.973  | 166.438                | -   | -           | 224.979         |
| 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  | 95.082          | 14.577   | 30.882                    | -       | 28.639  | 3.340                  | -   | -           | 129.304         |
| Kas dan Bank   | 8.935           | 8.935    | 7.011                     | -       | 7.011   | 2.827                  | -   | -           | 18.773          |
| Tagihan  | 13.263          | 5.642    | 21.819                    | -       | 19.831  | 474                    | -   | -           | 35.556          |
| Aset Reasuransi  | -               | -        | 1.797                     | -       | 1.797   | -                      | -   | -           | 1.797           |
| Biaya akuisisi yang ditangguhkan                                   | 37.514          | -        | -                         | -       | -       | -                      | -   | -           | 37.514          |
| Property Bukan Investasi   | -               | -        | -                         | -       | -       | -                      | -   | -           | -               |
| Aset Lain  | 35.371          | -        | 255                       | -       | -       | 39                     | -   | -           | 35.664          |
| <b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANA</b>                                 | 350.610         | 270.105  | 142.634                   | -       | 140.391 | 425.061                | -   | -           | 918.304         |
| Liabilitas   | 83.265          | 7.810    | 128.448                   | -       | 128.448 | 13.953                 | -   | -           | 225.666         |
| Utang klaim dan manfaat dibayar                                    | -               | -        | -                         | -       | -       | -                      | -   | -           | -               |
| Biaya yang Masih Harus Dibayar                                     | 3.719           | 3.719    | -                         | -       | -       | -                      | -   | -           | 3.719           |
| Utang lain   | 1.363           | 1.363    | 44.021                    | -       | 44.021  | 13.953                 | -   | -           | 59.338          |
| Penyisihan Teknis  | 78.182          | 2.728    | 84.427                    | -       | 84.427  | -                      | -   | -           | 162.609         |
| Penyisihan ujiroh  | 78.182          | 2.728    | -                         | -       | -       | -                      | -   | -           | 78.182          |
| Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi           | -               | -        | -                         | -       | -       | -                      | -   | -           | -               |
| Penyisihan kontribusi  | -               | -        | 75.824                    | -       | 75.824  | -                      | -   | -           | 75.824          |
| Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan         | -               | -        | 880                       | -       | 880     | -                      | -   | -           | 880             |
| Penyisihan klaim   | -               | -        | 7.373                     | -       | 7.373   | -                      | -   | -           | 7.373           |
| Penyisihan atas risiko bencana                                     | -               | -        | 350                       | -       | 350     | -                      | -   | -           | 350             |
| Qardh  | -               | -        | -                         | -       | -       | -                      | -   | -           | -               |
| Ekuitas Dana   | 267.345         | 262.295  | 14.186                    | -       | 11.943  | 411.108                | -   | -           | 692.638         |
| Modal Disetor  | 25.505          | 25.505   | -                         | -       | -       | -                      | -   | -           | 25.505          |
| Agio/Disagio Saham   | -               | -        | -                         | -       | -       | -                      | -   | -           | -               |
| Akumulasi Dana   | -               | -        | 11.703                    | -       | 11.703  | 411.056                | -   | -           | 422.759         |
| Profit Equilization Reserve  | -               | -        | -                         | -       | -       | -                      | -   | -           | -               |
| Saldo Laba   | 241.807         | 241.807  | -                         | -       | -       | -                      | -   | -           | 241.807         |
| Komponen Ekuitas Lainnya   | 33              | 33       | 2.483                     | -       | 2.483   | 52                     | -   | -           | 2.567           |
| Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP                                    | -               | 67.834   | -                         | -       | (1.988) | -                      | -   | -           | -               |
| Aset Yang Tidak Diperkenankan                                      | -               | (72.885) | -                         | -       | (255)   | -                      | -   | -           | -               |

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

| Keterangan  | Dana Tabarru' dan Dana Tanahud | Dana Perusahaan |
|---|--------------------------------|-----------------|
| Tingkat Solvabilitas  | 11.943                         | 262.295         |
| A. Aset yang diperkenankan (AYD)  | 140.391                        | 270.105         |
| B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan   | 128.448                        | 7.810           |
| Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)                                     | 7.035                          | 3.175           |
| A. Risiko Kredit  | 1.240                          | 1.602           |
| B. Risiko Likuiditas  | 1.486                          | 95              |
| C. Risiko Pasar   | 146                            | 1.048           |
| D. Risiko Asuransi  | 4.051                          | -               |
| E. Risiko Operasional   | 112                            | 430             |
| 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 %)             | 169,78%                        | 8262,08%        |
| 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                    | 169,78%                        | 8262,08%        |

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 | 68%                  |
| 2.                     | PT Reasuransi Syariah Indonesia            | 25%                  |
| 3.                     | PT Nasional Reasuransi Indonesia - Syariah | 6%                   |
| 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.                     | Simon Imanto                               | Presiden Direktur    |
| 2.                     | Yasuo Sato                                 | Direktur             |
| 3.                     | Ian Ferdinan Natapradja                    | Direktur             |
| 4.                     | Jos Chandra Irawan                         | Direktur             |

Jakarta 30 September 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  | 5.022           | 5.066         | -            | 22.607                   | -               | -           | 32.696   |
| Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan                                    | -               | -             | -            | 2.940                    | -               | -           | -        |
| Jumlah Hasil Investasi   | 5.022           | 5.066         | -            | 19.667                   | -               | -           | 29.756   |
| Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi   | 2.940           | -             | -            | -                        | -               | -           | 2.940    |
| Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi                    | 7.962           | 5.066         | -            | 19.667                   | -               | -           | 32.696   |
| <b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>   |                 |               |              |                          |                 |             |          |
| Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi                       | 12.598          | 18.626        | -            | 22.974                   | -               | -           | 54.199   |
| Kontribusi Reasuransi/Retrosesi  | 1.448           | 6.294         | -            | -                        | -               | -           | 7.742    |
| Kontribusi Neto  | 11.151          | 12.332        | -            | 22.974                   | -               | -           | 46.457   |
| Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi) | -               | -             | -            | -                        | -               | -           | -        |
| a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi  | -               | (2.306)       | -            | -                        | -               | -           | (2.306)  |
| b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP  | -               | (230)         | -            | -                        | -               | -           | (230)    |
| c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana                               | -               | -             | -            | -                        | -               | -           | -        |
| Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto  | -               | 9.796         | -            | -                        | -               | -           | 9.796    |
| PENDAPATAN UNDERWRITING  | 11.151          | 9.796         | -            | -                        | -               | -           | 20.947   |
| <b>BEBAN</b>   |                 |               |              |                          |                 |             |          |
| <b>BEBAN UNDERWRITING</b>  |                 |               |              |                          |                 |             |          |
| Beban Klaim  | -               | -             | -            | -                        | -               | -           | -        |
| a. Klaim Bruto   | -               | 11.544        | -            | -                        | -               | -           | 11.544   |
| b. Klaim recovery  | -               | 5.708         | -            | -                        | -               | -           | 5.708    |
| c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim   | -               | 2.615         | -            | -                        | -               | -           | 2.615    |
| d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo                           | -               | -             | -            | -                        | -               | -           | -        |
| e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)                       | -               | -             | -            | 66.792                   | -               | -           | 66.792   |
| Jumlah Beban Klaim Netto   | -               | 8.451         | -            | 66.792                   | -               | -           | 75.242   |
| Beban Adjuster   | -               | -             | -            | -                        | -               | -           | -        |
| JUMLAH BEBAN UNDERWRITING  | -               | 8.451         | -            | -                        | -               | -           | 8.451    |
| JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING  | -               | 1.346         | -            | -                        | -               | -           | -        |
| a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan  | -               | -             | -            | -                        | -               | -           | -        |
| b. Surplus underwriting untuk Peserta  | -               | -             | -            | -                        | -               | -           | -        |
| <b>BEBAN USAHA:</b>  |                 |               |              |                          |                 |             |          |
| a. Beban Pemasaran   | -               | -             | -            | -                        | -               | -           | -        |
| b. Beban Akuisisi  | 11.440          | -             | -            | -                        | -               | -           | 11.440   |
| c. Beban Umum dan Administrasi:  | 1.660           | -             | -            | -                        | -               | -           | -        |
| - Beban Pegawai dan Pengurus   | 1.157           | -             | -            | -                        | -               | -           | 1.157    |
| - Beban Pendidikan dan Pelatihan   | -               | -             | -            | -                        | -               | -           | -        |
| - Beban Umum dan Administrasi Lainnya  | 504             | -             | -            | -                        | -               | -           | 504      |
| Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh  | 2.859           | -             | -            | -                        | -               | -           | 2.859    |
| Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi        | -               | -             | -            | -                        | -               | -           | -        |
| JUMLAH BEBAN USAHA   | 15.960          | -             | -            | -                        | -               | -           | 15.960   |
| LABA (RUGI) USAHA ASURANSI   | 3.153           | 6.412         | -            | (24.150)                 | -               | -           | (14.585) |
| Pendapatan Lain  | 2.550           | 1.437         | -            | -                        | -               | -           | 3.987    |
| Beban Lain   | -               | 7.845         | -            | -                        | -               | -           | 7.845    |
| LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK  | 5.703           | 5             | -            | (24.150)                 | -               | -           | (18.443) |
| Pajak Penghasilan  | 1.244           | 530           | -            | -                        | -               | -           | 1.774    |
| LABA SETELAH PAJAK   | 4.459           | (525)         | -            | (24.150)                 | -               | -           | (20.217) |
| PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN   | -               | -             | -            | -                        | -               | -           | -        |
| JUMLAH KINERJA SELURUH DANA  | 4.459           | (525)         | -            | (24.150)                 | -               | -           | (20.217) |

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   | 87.980                 | 270.105         | 425.022                | 783.107  |
| B. Kewajiban lancar  | 47.406                 | 5.429           | 13.953                 | 66.788   |
| C. Rasio (a:b)   | 185,59%                | 4975,49%        | 3046,04%               | 1172,53% |
| <b>Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas</b>         |                        |                 |                        |          |
| A. Investasi, kas dan bank                                   | 118.763                | -               | -                      | -        |
| B. Penyisihan teknis   | 84.427                 | -               | -                      | -        |
| C. Utang klaim retensi sendiri                               | -                      | -               | -                      | -        |
| D. Rasio [a:(b+c)]   | 1,41                   | -               | -                      | -        |
| 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                                | 5.066                  | 5.022           | 22.607                 | 32.696   |
| B. Rata-rata investasi                                       | 109.031                | 262.843         | 433.511                | 805.385  |
| C. Rasio (a:b)   | 4,65%                  | 1,91%           | 5,21%                  | 4,06%    |
| <b>Rasio beban klaim</b>                                     |                        |                 |                        |          |
| A. Beban klaim netto   | 8.451                  | -               | -                      | -        |
| B. Kontribusi netto  | 12.332                 | -               | -                      | -        |
| C. Rasio (a:b)   | 68,52%                 | -               | -                      | -        |
| <b>Rasio perubahan dana</b>                                  |                        |                 |                        |          |
| A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan                        | 14.186                 | 267.345         | 411.108                | 692.638  |
| B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu                            | 15.655                 | 271.631         | 427.467                | 714.753  |
| C. Perubahan dana (a-b)                                      | (1.470)                | (4.285)         | (16.359)               | (22.114) |
| D. Rasio (c:b)   | -9,39%                 | -1,58%          | -3,83%                 | -3,09%   |
| <b>Rasio Aset Unit Syariah</b>                               |                        |                 |                        |          |
| A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud                        | -                      | -               | -                      | 142.634  |
| B. Aset Dana Investasi Peserta                               | -                      | -               | -                      | 425.061  |
| C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)              | -                      | -               | -                      | 350.610  |
| D. Rasio (a+b) : (a+b+c)                                     | -                      | -               | -                      | 61,82%   |
| <b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru</b>       |                        |                 |                        |          |
| A. Jumlah Kewajiban selain Qardh                             | 128.448                | -               | -                      | -        |
| B. Jumlah Aset   | 140.391                | -               | -                      | -        |
| 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)  | -                      | -               | -                      | -        |