

**Ringkasan Laporan Keuangan  
PT Avrist Assurance  
Triwulan I Tahun 2018**

**Laporan Posisi Keuangan**

URAIAN	Dana Perusahaan			Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi Peserta			Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAD	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP	SAK		
<b>ASET</b>											
Investasi	202.716.16	165.217.86	165.217.86	89.254.18	89.254.18	89.254.18	213.085.86	213.085.86	-	507.124.15	
Deposito	40.909.22	40.909.22	40.909.22	34.546.76	34.546.76	34.546.76	3.695.00	3.695.00	-	429.752.94	
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saham Syariah	4.841.16	4.841.16	4.841.16	-	-	-	166.072.51	166.072.51	-	170.913.67	
Sukuk atau Obligasi Syariah	16.051.94	15.067.41	15.067.41	7.047.63	7.047.63	7.047.63	-	-	-	213.389.59	
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Surat Berharga Syariah Negara	68.076.15	63.741.95	63.741.95	18.124.59	18.124.59	18.124.59	-	-	-	86.200.74	
Surat Berharga Syariah yang Diberikan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Surat Berharga Syariah yang Diberikan oleh Negara Selain NKRI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Surat Berharga Syariah yang Diberikan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Reksa Dana Syariah	27.700.26	27.700.26	27.700.26	-	-	-	42.647.73	42.647.73	-	70.347.98	
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyerahan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Bukan Investasi	45.132.43	12.977.86	29.336.20	29.307.78	29.307.78	29.307.78	2.723.58	2.723.58	670.63	77.371.21	
Kas dan Bank	4.711.18	14.944.34	14.944.34	14.944.34	14.944.34	14.944.34	664.48	664.48	664.48	20.320.00	
Tanahan	8.266.68	8.266.68	8.266.68	12.384.61	12.384.61	12.384.61	6.15	6.15	6.15	20.657.84	
Aset Resuransi	-	-	-	1.978.84	1.978.84	1.978.84	-	-	-	1.978.84	
Risiko asuransi yang ditanggung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aset Lain	32.134.57	-	227.42	-	-	-	2.052.95	2.052.95	-	34.414.94	
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANA</b>											
Liabilitas	202.716.16	165.217.86	165.217.86	89.254.18	89.254.18	89.254.18	213.085.86	213.085.86	-	507.124.15	
Utang klaim dan manfaat dibayar	6.762.75	6.762.75	6.762.75	68.348.65	68.348.65	68.348.65	1.887.94	1.887.94	-	76.998.34	
Biaya yang Masih Harus Dibayar	2.124.08	2.124.08	2.124.08	-	-	-	-	-	-	2.124.08	
Utang lain	1.849.49	1.849.49	1.849.49	37.951.87	37.951.87	37.951.87	1.887.94	1.887.94	-	41.689.30	
Penyisihan Teknis	2.789.19	2.789.19	2.789.19	30.396.77	30.396.77	30.396.77	-	-	-	33.185.96	
Penyisihan ulroh	2.789.19	2.789.19	2.789.19	-	-	-	-	-	-	2.789.19	
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyisihan kontribusi	-	-	-	19.771.63	19.771.63	19.771.63	-	-	-	19.771.63	
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	-	8.417.13	8.417.13	8.417.13	-	-	-	8.417.13	
Penyisihan klaim	2.208.02	2.208.02	2.208.02	-	-	-	2.208.02	2.208.02	-	2,208.02	
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ekuitas Dana	185.968.41	158.475.11	20.906.53	20.906.53	20.906.53	20.906.53	213.250.88	213.250.88	-	430.124.82	
Modal Diseter	25.505.00	25.505.00	25.505.00	-	-	-	-	-	-	25,505.00	
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Akumulasi Dana	-	-	-	20.906.53	20.906.53	20.906.53	213.164.84	213.164.84	-	234.070.66	
Profil Evaluasi Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saldo Laba	171.387.64	171.387.64	171.387.64	-	-	-	86.04	86.04	-	171,387.64	
Komponen Ekuitas Lainnya	(924.24)	(924.24)	(924.24)	(0)	(0)	(0)	86.04	86.04	-	(838.48)	
Saldo Saldo SAK dan Saldo SAP	(32.134.57)	-	-	(227.42)	(227.42)	(227.42)	(2.052.95)	(2.052.95)	-	-	
Aset Yang Tidak Diperkenankan	(5.358.72)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

**PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS**

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan	
	(dalam jutaan rupiah)		(dalam jutaan rupiah)	
<b>Tingkat Solvabilitas</b>	20,678.12	158,475.11	20,678.12	158,475.11
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	89,026.76	165,237.86	89,026.76	165,237.86
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	68,348.65	6,762.75	68,348.65	6,762.75
Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	5,566.21	2,964.38	5,566.21	2,964.38
A. Risiko Kredit	1,915.07	1,915.12	1,915.07	1,915.12
B. Risiko Likuiditas	396.00	6.57	396.00	6.57
C. Risiko Pasar	-	925.62	-	925.62
D. Risiko Asuransi	3,195.33	-	3,195.33	-
E. Risiko Operasional	1,915.07	217.07	1,915.07	217.07
1. Risiko PAYDI Digeransi	59.72	-	59.72	-
a. Risiko Kredit	-	-	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-	-	-
c. Risiko Pasar	-	-	-	-
2. Aset PAYDI Digeransi	-	-	-	-
3. Liabilitas PAYDI Digeransi	-	-	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	371.49%	5345.98%	371.49%	5345.98%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dinyatakan Peraturan	100.00%	80.00%	100.00%	80.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dinyatakan Peraturan	80.00%	60.00%	80.00%	60.00%
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 Perusahaan	371.49%	5345.98%	371.49%	5345.98%

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

Reasurador Utama			
No.	Nama	%	
1.	PT Reasuransi Syariah Indonesia	80%	
2.	PT Maskapai Reasuransi Indonesia, Tbk	20%	
Pemilik Perusahaan			
No.	Nama	%	
1.	PT Bina Aestanasia	64.93%	
2.	Meiji Yasuda Life Insurance Company	29.87%	
3.	PT Bina Dana Hahade	5.20%	
Dewan Komisaris			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Kaan Kuk Wai	Presiden Komisaris	
2.	Taro Fujimoto	Komisaris	
3.	James Hutagalung	Komisaris Independen	
4.	Angela Andini Kalim	Komisaris Independen	
Dewan Pengawas Syariah			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Dra. Hj. Muryidah Thahir, MA	Ketua	
2.	H. Izzudin Edin Sawanto, Lc, MA	Anggota	
Dewan Direksi			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Anna	Direktur	
2.	Isao Kubota	Direktur	
3.	Makki Ibrahim Kusuma	Direktur	

Jakarta 31 Maret 2017  
Direksi  
PT Avrist Assurance

Direktur

Direktur

**Laporan Kinerja Keuangan**

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta	
				Adad Wakalah Bil Urah	Akad Mudharabah
<b>PENDAPATAN</b>					
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI					
Hasil Investasi	2,128.03	1,129.16	-	-	(17,594.56)
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	2,128.03	1,129.16	-	-	(17,594.56)
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	1,097.42	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	3,225.45	1,129.16	-	-	(17,594.56)
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>					
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	5,453.42	5,246.19	-	-	11,215.49
Kontribusi Resuransi/Betresosi	328.32	1,313.16	-	-	-
Kontribusi Neto	5,125.11	3,933.03	-	-	11,215.49
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Resuransi)	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(2,302.44)	-	-	-
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	10,239.41	-	-	-
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	12,070.00	-	-	-
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>	5,125.11	12,070.00	-	-	-
<b>BEBAN</b>					
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>					
Beban Klaim	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	14,537.44	-	-	-
b. Klaim recovery	-	(95.58)	-	-	-
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(417.79)	-	-	-
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum j. tempo)	-	-	-	-	18,361.93
Jumlah Beban Klaim Neto	-	14,220.23	-	-	18,361.93
Beban Adjuster	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	14,220.23	-	-	18,361.93
<b>JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>	5,125.11	(2,150.23)	-	-	-
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-
<b>BEBAN USAHA:</b>					
a. Beban Pemisahan	-	-	-	-	-
b. Beban Akuisisi	-	3,784.88	-	-	-
c. Beban Umum dan Administrasi	-	404.95	-	-	-
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	318.41	-	-	-
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	1.32	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	83.23	-	-	-
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	-	-	-	-
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN USAHA</b>	-	4,199.87	-	-	74.663
<b>LABA (RUGI) USAHA ASURANSI</b>	4,160.73	4,160.73	-	-	4,160.73
Pendapatan Lain	3,079.43	494.07	-	-	3,573.50
Beban Lain	1.08	3.94	-	-	2.86
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	7,239.88	295.77	-	-	7,535.65
Paik Perusahaan	509.92	-	-	-	509.92
<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	6,729.16	295.77	-	-	7,024.93
<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAJIN</b>	6,729.16	295.77	-	-	7,024.93
<b>JUMLAH KINERJA SELURUH DANA</b>	6,729.16	(826.71)	-	-	(24,141.00)

**RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS**

Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud			
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta
<b>Rasio Likuiditas</b>				
A. Kekayaan lancar	63,854.54	103,304.85	213,085.86	380,245.25
B. Kewajiban lancar	47,538.96	5,073.82	213,085.86	265,698.64
C. Rasio (a-b)	134.92%	2036.04%	100.00%	143.11%
<b>Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas</b>				
A. Investasi, kas dan bank	74,663.32	-	-	74,663.32
B. Penyisihan teknis	30,396.77	-	-	30,396.77
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio (a-b+c)	246%	-	-	246%
<b>Rasio Pendapatan Investasi</b>				



(dalam jutaan rupiah)

Penyesuaian	Gabungan
26.625,14	12.287,77
-	-
26.625,14	12.287,77
-	1.097,43
26.625,14	13.385,18
58,45	21.973,55
-	1.647,48
58,45	20.326,07
(1.115,88)	(1.218,33)
-	10.239,41
-	-
(1.057,43)	27.361,16
25.567,71	40.788,35
-	
-	14.537,44
-	295,58
-	(412,79)
-	-
-	18.361,93
-	32.582,15
-	-
-	32.582,15
(1.057,43)	(5.228,99)
-	-
-	-
-	-
-	3.784,88
-	318,41
-	3,32
-	83,23
-	-
-	-
-	4.189,83
25.567,71	3.966,37
-	3.573,50
-	5,02
25.567,71	7.548,85
-	895,69
25.567,71	6.729,16
-	-
25.567,71	6.729,16

