

Laporan Keuangan PT Avrist Assurance  
Tahun 2017

Laporan Posisi Keuangan Asuransi Syariah  
(Audited)

Uraian	(dalam jutaan rupiah)	
	2017	2016
<b>ASET</b>		
Kas dan setara kas	16.685	21.336
Piutang kontribusi	10.563	294
Aset reasuransi	2.456	399
Piutang murabahah	-	-
Piutang istishna'	-	-
Pembayaran mudharabah	-	-
Pembayaran musyarakah	-	-
Investasi pada surat berharga	465.919	408.964
Investasi pada entitas asosiasi dan ventura bersama	-	-
Piutang salam	-	-
Aset Garansi	-	-
Piutang Investasi	-	-
Properti investasi	-	-
Aset tetap	-	-
Aset tabberwud	-	-
Tagihan Hasil Investasi	3.185	2.213
Aset Lain	25.302	14.930
<b>TOTAL ASET</b>	<b>524.110</b>	<b>448.076</b>
<b>LIABILITAS</b>		
Utang klaim	-	-
Utang reasuransi	789	2.359
Utang Pajak	4	6
Utang Lain	12.813	7.568
Bagian peserta atas surplus underwriting	-	-
Uraih diterima di muka	27.530	-
Penyisihan klaim dalam proses	1.295	327
Penyisihan klaim sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	1.493	1.234
Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	18.595	770
Penyisihan manfaat polis masa depan	17.754	11.435
<b>DANA PESERTA</b>		
Dana investasi	237.906	245.510
Dana tabarru'	21.733	14.663
<b>EKUITAS</b>		
Modal disetor	25.505	25.505
Tambahan modal disetor	-	-
Saldo penghasilan komprehensif lain	(324)	(519)
Saldo laba	159.017	139.218
<b>TOTAL LIABILITAS, DANA PESERTA, DAN EKUITAS</b>	<b>524.110</b>	<b>448.076</b>

Laporan Laba Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain

Uraian	(dalam jutaan rupiah)	
	2017	2016
<b>PENDAPATAN USAHA</b>	<b>30.583</b>	<b>24.266</b>
Pendapatan urah pengelolaan dana tabarru'	9.539	9.914
dikurangi : Pendapatan urah pengelolaan dana tabarru' yang ditangguhkan	-	-
Pendapatan urah pemeliharaan investasi dana peserta	4.776	5.061
dikurangi : Pendapatan urah pengelolaan investasi dana peserta yang ditangguhkan	-	-
Pendapatan alih-alih surplus underwriting	39	45
Pendapatan investasi	16.317	9.246
Kontribusi Reasuransi	(88)	-
<b>BEBAN USAHA</b>	<b>10.720</b>	<b>9.418</b>
Beban usaha	1.463	2.394
Beban Komisi	9.257	7.024
<b>LABA USAHA</b>	<b>19.863</b>	<b>14.848</b>
Pendapatan nonusaha	7.736	5.479
Beban nonusaha	-	-
<b>LABA SEBELUM PAJAK</b>	<b>27.599</b>	<b>20.327</b>
Beban pajak final	1.825	2.043
<b>LABA NETO</b>	<b>25.774</b>	<b>18.284</b>
<b>PENGAHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
Tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-
Surplus revaluasi aset tetap & tabberwud	-	-
Pengukuran-kembali liabilitas imbalan pasti	-	-
Pajak penghasilan	-	-
Akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-
Selisih kurs perjabaran laporan keuangan	-	-
Selisih nilai wajar sukuk FVTDO & aset keuangan AFS	504	840
Pajak penghasilan	(309)	(37)
<b>PENGAHASILAN KOMPREHENSIF</b>	<b>25.969</b>	<b>19.087</b>

Laporan Surplus (Defisit) Dana Tabarru'

Uraian	(dalam jutaan rupiah)	
	2017	2016
<b>PENDAPATAN ASURANSI</b>	<b>55.233</b>	<b>12.270</b>
Pendapatan kontribusi	78.034	24.167
Bagian pengelola atas kontribusi	(21.999)	(9.914)
Bagian reasuransi atas kontribusi	(803)	(1.983)
<b>BEBAN ASURANSI</b>	<b>52.052</b>	<b>12.290</b>
Beban klaim	30.479	8.824
Bagian reasuransi atas klaim	(3.788)	(389)
Perubahan penyisihan klaim dalam proses	968	(48)
Perubahan penyisihan klaim sudah terjadi namun belum dilaporkan	259	701
Perubahan penyisihan lunas belum merupakan pendapatan	-	-
Perubahan penyisihan manfaat polis masa depan	6.319	3.159
Perubahan penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	17.825	43
<b>SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>	<b>3.180</b>	<b>(20)</b>
Surplus underwrite yang dialokasikan ke peserta individual	(233)	(272)
Surplus underwrite yang dialokasikan ke entitas pengelola	(39)	(45)
Surplus underwriting yang dialokasikan ke dana tabarru'	(7.070)	(2.893)
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN INVESTASI</b>	<b>4.162</b>	<b>3.140</b>
Pendapatan baji hasil	2.705	1.139
Penerimaan lain-lain	1.457	2.001
Keuntungan seleksian investasi	-	-
Perubahan nilai wajar investasi	-	-
Beban investasi	-	-
<b>SURPLUS DANA TABARRU'</b>	<b>7.070</b>	<b>2.893</b>
<b>SALDO AWAL DANA TABARRU'</b>	<b>14.663</b>	<b>11.869</b>
<b>SALDO AKHIR DANA TABARRU'</b>	<b>21.733</b>	<b>14.663</b>

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabarru' dan Dana	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	21.662	167.447
A. Aset yang diperkembangkan (AYD)	100.585	173.682
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	78.923	6.235
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	8.586	2.752
A. Risiko Kredit	2.450	1.587
B. Risiko Likuiditas	351	8
C. Risiko Pasar	-	902
D. Risiko Asuransi	5.783	-
E. Risiko Operasional	22	255
1. Risiko PAVDI Digaransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAVDI Digaransi	-	-
A. Liabilitas PAVDI Digaransi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset	252%	6087%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	80%	80%
Tingkat Solvabilitas dengan U/MBR/MMBR yang Aset yang Terealisasi Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	60%	60%
A. Keterangan (lembihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidakefektifan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	252%	6087%

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	(dalam jutaan rupiah)			
	Dana Tabarru'	Dana	Dana Investasi	Subang
<b>Rasio Likuiditas</b>				
A. Likuiditas lancar	67.062	84.958	240.496	393.514
B. Kewajiban lancar	60.125	6.650	240.496	305.271
C. Rasio (a-b)	112%	1827%	100%	129%
<b>Rasio pembagian investasi dengan liabilitas</b>				
A. Investasi kas dan bank	86.406	-	-	-
B. Penyisihan teknis	39.137	-	-	-
C. Utang klaim renesi sendiri	55.232	-	-	-
D. Rasio (a+b+c)	221%	-	-	-
<b>Rasio Penerimaan Investasi Netto</b>				
A. Penerimaan investasi netto	2.705	16.317	7.997	27.019
B. Rata-rata investasi	46.514	153.344	246.934	444.792
C. Rasio (a-b)	6%	11%	3%	6%
<b>Rasio beban klaim</b>				
A. Beban klaim netto	27.908	-	-	-
B. Kontribusi netto	55.232	-	-	-
C. Rasio (a-b)	51%	-	-	-
<b>Rasio perubahan dana</b>				
A. Dana tahun/periode/bulan berjalan	21.716	184.132	237.989	443.837
B. Dana tahun/periode/bulan lalu	14.663	139.218	245.510	399.391
C. Perubahan dana (a-b)	7.053	44.914	(7.521)	44.446
D. Rasio (a-b/c)	48%	32%	-3%	11%
<b>Rasio Aset Usia Syariah</b>				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	100.585
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	240.496
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	155.315
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	69%
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'</b>				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	78.922	-	-	-
B. Jumlah Aset	100.585	-	-	-
C. Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(21.663)	-	-	-
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud</b>				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
C. Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-

Resortur Utama	Persentase
1. PT Reasuransi Syariah Indonesia	80%
2. PT Maskapai Reasuransi Indonesia, Tbk	20%
<b>Penilik Perusahaan</b>	
1. PT Bina Asetanusa	64.93%
2. Meiji Yasuda Life Insurance Company	29.87%
3. PT Bina Dana Hahade	5.20%
<b>Dewan Komisaris</b>	
1. Kuan Kok Wai	Presiden Komisaris
2. Taro Fujimoto	Komisaris
3. Jannes Hutagalung	Komisaris Independen
4. Angela Andini Kalim	Komisaris Independen
<b>Dewan Pengawas Syariah</b>	
1. Muryidah Thahir	Ketua
2. Izzudin Edi Siwanto	Anggota
<b>Dewan Direksi</b>	
1. Kwan Leung Lai	Presiden Direktur
2. Iseo Kubota	Direktur
3. Maki Ibrahim Kusuma	Direktur
4. Anna	Direktur

Laporan Posisi Keuangan, Laporan Laba Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain, dan Laporan Surplus (Defisit) Dana Tabarru' disusun berdasarkan standar akuntansi keuangan yang berlaku umum dan telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik PT Avrist Assurance

Laporan Tingkat Solvabilitas dan Rasio Keuangan Selain Tingkat Solvabilitas Disusun Berdasarkan Peraturan Perundangan, Jakarta 30 April 2018  
Direksi  
PT Avrist Assurance

Anna i Ibrahim Kusuma