

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

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	Dana Perusahaan			Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP			
ASET										
Investasi	202,731.16	165,237.86	89,254.18	-	89,026.76	215,138.82	213,085.86	-	507,124.15	429,752.94
Deposito	157,618.72	152,260.00	59,718.98	-	59,718.98	212,415.24	212,415.24	-	79,150.98	-
Sertifikat Deposito	40,909.22	40,909.22	34,546.76	-	34,546.76	3,695.00	3,695.00	-	-	-
Saham Syariah	4,841.16	4,841.16	-	-	-	166,072.51	166,072.51	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	16,091.94	15,067.41	7,047.63	-	7,047.63	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	68,076.15	63,741.95	18,124.59	-	18,124.59	-	-	-	86,200.74	-
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	27,700.26	27,700.26	-	-	-	42,647.73	42,647.73	-	70,347.98	-
Efek Beragang 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan investasi	45,112.43	12,977.86	29,535.20	-	29,207.78	2,723.98	670.63	-	77,371.21	20,320.00
Kas dan Bank	4,711.18	4,711.18	14,944.34	-	14,944.34	664.48	664.48	-	20,657.44	-
Tagihan	8,266.68	8,266.68	12,384.61	-	12,384.61	6.15	6.15	-	1,978.84	-
Aset Reasuransi	-	-	1,978.84	-	1,978.84	-	-	-	-	-
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	32,134.57	-	227.42	-	-	2,052.95	-	-	34,414.94	-
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA										
Liabilitas	202,731.16	165,237.86	89,254.18	-	89,026.76	215,138.82	213,085.86	-	507,124.15	430,124.82
Utang klaim dan manfaat dibayar	6,762.75	6,762.75	68,348.65	-	68,348.65	1,887.94	1,887.94	-	76,999.34	-
Biaya yang Masih Harus Dibayar	2,124.08	2,124.08	-	-	-	-	-	-	2,124.08	-
Utang lain	1,849.49	1,849.49	37,951.87	-	37,951.87	1,887.94	1,887.94	-	41,689.30	-
Penyisihan Teknis	2,789.19	2,789.19	30,396.77	-	30,396.77	-	-	-	33,185.96	-
Penyisihan ujjroh	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	-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	8,417.12	-	8,417.12	-	-	-	8,417.12	-
Penyisihan klaim	-	-	2,208.02	-	2,208.02	-	-	-	2,208.02	-
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	195,968.41	158,475.11	20,905.53	-	20,678.12	213,250.88	211,197.93	-	430,124.82	25,505.00
Modal Disetor	25,505.00	25,505.00	-	-	-	-	-	-	25,505.00	-
Agi/Diagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	20,905.82	-	20,905.82	213,164.84	213,164.84	-	234,070.65	5.02
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	171,387.64	171,387.64	-	-	-	-	-	-	171,387.64	805.69
Komponen Ekuitas Lainnya	(924.24)	(924.24)	(0)	-	(0)	86.04	86.04	-	(838.48)	-
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	(32,134.57)	(32,134.57)	-	-	(227.42)	-	(2,052.95)	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	(5,358.72)	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujjroh	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	2,128.03	1,129.16	-	(17,594.56)	-	26,625.14	12,287.77
Jumlah Hasil Investasi	2,128.03	1,129.16	-	(17,594.56)	-	26,625.14	12,287.77
Jumlah Ujjroh Pengelolaan Investasi	1,097.42	-	-	-	-	-	1,097.42
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujjroh Pengelolaan Investasi	3,225.45	1,129.16	-	(17,594.56)	-	26,625.14	13,385.19
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujjroh/Alokasi Investasi	5,453.42	5,246.19	-	11,215.49	-	58.45	21,973.55
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	328.32	1,313.16	-	-	-	-	1,641.48
Kontribusi Neto	5,125.11	3,933.03	-	11,215.49	-	58.45	20,332.07
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	(2,102.44)	-	-	-	(1,115.88)	(3,218.32)
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(2,102.44)	-	-	-	(1,115.88)	(3,218.32)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	10,239.41	-	-	-	-	10,239.41
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	5,125.11	12,070.00	-	-	-	(1,057.43)	27,353.16
PENDAPATAN UNDERWRITING	5,125.11	12,070.00	-	-	-	25,567.71	40,738.35
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	-	14,537.44	-	-	-	-	14,537.44
b. Klaim recovery	-	(95.58)	-	-	-	-	(95.58)
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(412.79)	-	-	-	-	(412.79)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	18,361.93	-	-	18,361.93
Jumlah Beban Klaim Netto	-	14,220.23	-	18,361.93	-	-	32,582.15
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	14,220.23	-	-	-	-	32,582.15
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING							
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	(1,057.43)	(5,228.99)
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	-	-	-	-	-	-	-
b. Beban Akuisisi	3,784.88	-	-	-	-	-	3,784.88
c. Beban Umum dan Administrasi:	404.95	-	-	-	-	-	404.95
- Beban Pegawai dan Pengurus	318.41	-	-	-	-	-	318.41
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	3.32	-	-	-	-	-	3.32
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	83.23	-	-	-	-	-	83.23
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujjroh	-	-	-	-	-	-	-
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	4,189.83	-	-	-	-	-	4,189.83
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	4,189.83	-	-	-	-	-	4,189.83
Pendapatan Lain	3,079.43	494.07	-	-	-	-	3,573.50
Beban Lain	1.08	3.94	-	-	-	-	5.02
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	7,229.08	-	-	-	-	-	7,229.08
Pajak Penghasilan	509.92	295.77	-	-	-	-	805.69
LABA SETELAH PAJAK	6,729.16	-	-	-	-	-	6,729.16
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	6,729.16	(826.71)	-	(24,741.00)	-	25,567.71	6,729.16

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	
Tingkat Solvabilitas	20,678.12	158,475.11	
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	89,026.76	165,237.86	
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	68,348.65	6,762.75	
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	5,566.21	2,964.38	
A. Risiko Kredit	1,915.07	1,815.12	
B. Risiko Likuiditas	396.09	6.57	
C. Risiko Pasar	-	925.62	
D. Risiko Asuransi	3,195.33	-	
E. Risiko Operasional	59.72	217.07	
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 %)	371.49%	5345.98%	
Target Tingkat Solvabilitas Internal	100.00%	80.00%	
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan	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 Tanahud, dan Dana Perusahaan	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.

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
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)	134.32%	2036.04%	100.00%	143.11%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	74,663.32	-	-	74,663
B. Penyisihan teknis	30,396.77	-	-	30,397
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	246%	-	-	246%
A. Pendapatan investasi netto	1,129.16	2,128.03	(17,594.56)	(14,337.38)
B. Rata-rata investasi	66,802.19	152,864.80	225,489.37	445,156.35
C. Rasio (a-b)	1.69%	1.39%	-7.80%	-3.22%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	14,220.23	-	-	-
B. Kontribusi netto	3,933.03	-	-	-
C. Rasio (a:b)	361.56%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	20,905.53	195,968.41	213,250.88	430,124.82
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	21,716.05	189,772.79	237,989.06	449,477.90
C. Perubahan dana (a-b)	(810.52)	6,195.62	(24,738.18)	(19,353.08)
D. Rasio (c:b)	-3.73%	3.26%	-10.39%	-4.3