

**Ringkasan Laporan Keuangan
PT Arvst Assurance
Triwulan II Tahun 2018**

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	Dana Perusahaan					Dana Tabaru' dan Tanahud			Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP	SAK	SAP			
ASET												
Investasi	225,365.30	176,666.88	82,410.81	-	82,208.21	203,930.25	202,853.93	-	-	-	511,706.37	420,808.63
Deposito	161,696.45	161,696.45	61,316.68	-	61,316.64	197,795.50	187,795.50	-	-	-	92,578.85	92,578.85
Sertifikat Deposito	49,593.04	49,593.04	37,640.93	-	37,640.65	5,344.88	5,344.88	-	-	-	-	-
Saham Syariah	4,582.08	4,582.08	-	-	-	-	-	-	-	-	156,845.30	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	15,850.19	15,850.19	6,671.74	-	6,671.74	-	-	-	-	-	22,521.93	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	64,786.30	64,786.30	17,004.01	-	17,004.01	-	-	-	-	-	81,790.30	-
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	26,884.85	26,884.85	-	-	-	40,187.40	40,187.40	-	-	-	67,072.26	-
Efek Berjangka Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pemertan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	63,668.85	14,947.43	21,094.13	-	20,941.81	6,134.25	5,058.43	-	-	-	90,897.73	90,897.73
Kas dan Bank	3,270.54	3,270.54	12,132.51	-	12,132.51	5,038.70	5,038.70	-	-	-	20,441.76	20,441.76
Tagihan	11,696.89	11,696.89	6,785.50	-	6,785.50	19.73	19.73	-	-	-	18,901.19	18,901.19
Aset Resuransi	-	-	2,033.79	-	2,033.79	-	-	-	-	-	2,033.79	2,033.79
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	20,073.09	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	28,628.33	-	152.32	-	1,076.32	-	-	-	-	-	29,856.97	29,856.97
LIABILITAS DAN EKUITAS DANIA												
Liabilitas	225,365.30	176,666.88	82,410.81	-	82,208.21	203,930.25	202,853.93	-	-	-	511,706.37	420,808.63
Utang klaim dan manfaat dibayar	14,937.39	5,436.16	67,219.09	-	67,219.09	11,985.39	11,985.39	-	-	-	114,141.88	114,141.88
Risiko yang Masih Harus Dibayar	2,199.97	2,199.97	-	-	-	-	-	-	-	-	2,199.97	2,199.97
Utang lain	1,082.00	1,082.00	40,201.34	-	40,201.34	11,985.39	11,985.39	-	-	-	53,268.73	53,268.73
Penyisihan Teknis	33,855.42	2,154.19	27,017.75	-	27,017.75	-	-	-	-	-	58,673.17	58,673.17
Penyisihan urob	31,655.42	2,154.19	-	-	-	-	-	-	-	-	33,855.42	33,855.42
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	22,074.89	-	22,074.89	-	-	-	-	-	22,074.89	22,074.89
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	970.73	-	970.73	-	-	-	-	-	970.73	970.73
Penyisihan klaim	-	-	3,972.63	-	3,972.63	-	-	-	-	-	3,972.63	3,972.63
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	190,427.91	171,227.72	15,191.72	-	15,099.12	193,944.86	190,868.54	-	-	-	397,564.49	397,564.49
Modal Diseter	25,505.00	25,505.00	-	-	-	-	-	-	-	-	25,505.00	25,505.00
Agi/Diagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akomodasi Dana	-	-	15,191.72	-	15,191.72	191,939.80	191,939.80	-	-	-	307,131.52	307,131.52
Profi Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	166,696.98	166,696.98	-	-	-	-	-	-	-	-	166,696.98	166,696.98
Komponen Ekuitas Lainnya	(1,774.07)	(1,774.07)	-	-	(0)	5.06	5.06	-	-	-	(1,769.01)	(1,769.01)
Saldo SAK dan Saldo SAP	(12,200.19)	-	-	-	(152.21)	-	-	-	-	-	-	-
Aset yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabaru' dan Dana Perusahaan	
	Dana Tabaru' dan Dana Perusahaan	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	15,039.40	171,227.72
A. Aset yang dipertanggungjawabkan (AVD)	82,258.49	176,666.88
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	67,219.09	5,436.16
Dana Tabaru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	3,889.78	3,889.78
A. Risiko Kredit	1,450.29	2,237.18
B. Risiko Likuiditas	512.15	1.26
C. Risiko Pasar	-	880.88
D. Risiko Asuransi	1,666.02	-
E. Risiko Operasional	61.12	218.81
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 %)	407.60%	5129.38%
Tingkat Solvabilitas Internal	100.00%	80.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperisyaratkan Peraturan	80.00%	60.00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AVD Dana Tabaru' dan Tanahud	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketersediaan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabaru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	407.60%	5129.38%

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

Resuradur Utama		
No.	Nama	%
1.	PT Maskapai Reasuransi Indonesia - Syariah	67%
2.	PT Reasuransi Syariah Indonesia	29%
3.	PT Nasional Reasuransi Indonesia - Syariah	4%
Pemilik Perusahaan		
No.	Nama	%
1.	PT Bina Aestantusa	64.93%
2.	Meiji Yasuda Life Insurance Company	29.87%
3.	PT Bina Dana Halahade	5.20%
Dewan Komisaris		
No.	Nama	Jabatan
1.	Kuan Kok Wai	Presiden Komisaris
2.	Akira Kumabe	Komisaris
3.	Jannes Hutagalung	Komisaris Independen
4.	Angela Andini Kalim	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah		
No.	Nama	Jabatan
1.	Dra. Hj. Mursiyah Thahir, MA	Ketua
2.	H. Izzudin Abdul Manaf, Lc, MA	Anggota
Dewan Direksi		
No.	Nama	Jabatan
1.	Anna	Direktur
2.	Yasuo Sato	Direktur
3.	Makki Ibrahim Kusuma	Direktur
4.	Kan Tak Ho	Direktur

Jakarta 30 Juni 2018
Direksi
PT Arvst Assurance

tdt

(Anna)

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	Dana Perusahaan			Dana Tabaru' dan Dana Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	Dana Perusahaan	Dana Tabaru'	Dana Tanahud	Akad Wakalah Bil Urah	Akad Mudharabah	SAK	SAP		
PENDAPATAN									
PENDAPATAN INVESTASI DAN UROH PENGELOLAAN INVESTASI									
Hasil Investasi	1,325.51	777.92	-	(28,694.77)	-	-	-	38,931.38	12,339.04
Hasil Investasi yang Diabaikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	1,325.51	777.92	-	(28,694.77)	-	-	-	38,931.38	12,339.04
Jumlah Uroh Pengelolaan Investasi	2,095.22	-	-	-	-	-	-	-	2,095.22
Jumlah Pembagian Hasil Investasi dan Uroh Pengelolaan Investasi	3,499.78	777.92	-	(28,694.77)	-	-	-	38,931.38	14,434.26
PENDAPATAN UNDERWRITING									
Kontribusi Tabaru'/Kontribusi Tanahud/Uroh/Alokasi Investasi	6,731.13	9,478.43	-	-	-	-	-	369.27	38,499.35
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	556.52	2,230.64	-	-	-	-	-	-	2,787.16
Kontribusi Neto	6,174.61	7,248.78	-	-	-	-	-	369.27	39,712.50
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	6,174.61	7,248.78	-	-	-	-	-	369.27	39,712.50
PENDAPATAN UNDERWRITING									
BEBAN UNDERWRITING									
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	28,656.77	-	-	-	-	-	-	28,656.77
b. Klaim recovery	-	920.37	-	-	-	-	-	-	920.37
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	452.37	-	-	-	-	-	-	452.37
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan (Pembelian) Dana Investasi Peserta (dalam 12 tempo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	28,888.77	-	-	-	-	-	-	28,888.77
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban UNDERWRITING	-	28,888.77	-	-	-	-	-	-	28,888.77
Jumlah SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	(28,888.77)	-	-	-	-	-	-	(28,888.77)
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	25.95	-	-	-	-	-	-	25.95
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	(155.72)	-	-	-	-	-	-	(155.72)
BEBAN USAHA									
a. Beban Pemasaran	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Beban Akuisisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
c. Beban Umum dan Administrasi	-	5,672.52	-	-	-	-	-	-	5,672.52
d. Beban Pegawai dan Pengurus	-	639.18	-	-	-	-	-	-	639.18
e. Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	3.32	-	-	-	-	-	-	3.32
f. Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	159.53	-	-	-	-	-	-	159.53
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Uroh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban USAHA	-	6,474.55	-	-	-	-	-	-	6,474.55
Jumlah Beban USAHA ASURANSI									
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	-	3,145.75	-	-	-	-	-	-	3,145.75
Pendapatan Lain	-	987.98	-	-	-	-			