

Ringkasan Laporan Keuangan
PT Avrist Assurance
Triwulan III Tahun 2018

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	Dana Perusahaan			Dana Tabung dan Tanah		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan SA
	SAX	SAP	SAX DT	SAX DTH	SAP	SAX	SAP		
ASET									
Investasi	211.161.08	185.158.61	78.270.30	-	78.204.26	206.840.80	206.482.89	-	518.073.19
Deposito	168.522.69	168.522.69	61.508.95	-	61.508.95	205.134.35	205.134.35	-	435.163.98
Bertindak Deposito	56.420.34	56.420.34	32.216.24	-	32.216.24	6.900.00	6.900.00	-	95.536.58
Saham Syariah	4.642.92	4.642.92	-	-	-	155.235.27	155.235.27	-	159.879.70
Sukuk atau Obligasi Syariah	15.746.53	15.746.53	6.642.89	-	6.642.89	2.000.00	2.000.00	-	24.389.42
MTH Syariah	-	-	998.11	-	998.11	-	-	-	998.11
Surat Berharga Syariah Negara	64.873.32	64.873.32	21.649.71	-	21.649.71	-	-	-	86.523.02
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	26.839.58	26.839.58	-	-	-	40.958.58	40.958.58	-	67.838.16
Efek Beragen Asst Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kewajiban dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pemertan Lapangan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Propterti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rukan Investasi	65.438.40	16.645.83	16.783.26	-	16.749.12	5.706.55	1.148.54	-	83.508.21
Kas dan Bank	3.742.23	3.742.23	12.248.01	-	12.248.01	3.100.90	3.100.90	-	17.291.15
Teguhan	12.893.60	12,893.60	2,373.81	-	2,373.81	47.45	47.45	-	15,313.66
Aset Reasuransi	-	-	2,129.50	-	2,129.50	-	-	-	2,129.50
Biaya Akuisisi yang ditangguhkan	22,425.29	-	-	-	-	-	-	-	22,425.29
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	26,376.78	-	13.94	-	-	368.01	-	-	26,748.73
LIABILITAS DAN KEUTAH DANA									
Liabilitas	211,946.08	185,158.61	78,270.30	-	78,204.26	206,840.80	206,482.89	-	518,073.19
Utang klaim dan manfaat dibayar	40,539.84	40,539.84	65,540.66	-	65,540.66	13,117.51	13,117.51	-	114,271.60
Biaya yang Masih Harus Dibayar	2,621.09	2,621.09	-	-	-	-	-	-	2,621.09
Utang lain	3,242.33	3,242.33	32,669.98	-	32,669.98	13,117.51	13,117.51	-	47,980.02
Penyisihan Teknis	35,965.81	2,311.26	27,870.68	-	27,870.68	-	-	-	35,965.81
Penyisihan umum	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan PAVD yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontrabud	-	-	24,805.35	-	24,805.35	-	-	-	24,805.35
Penyisihan atas kontrabud yang belum merupakan pendapatan	-	-	950.34	-	950.34	-	-	-	950.34
Penyisihan Klaim	-	-	2,114.98	-	2,114.98	-	-	-	2,114.98
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Quardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fluitas Dana	193,405.64	179,253.83	17,729.55	-	17,715.61	193,723.40	193,365.39	-	404,854.59
Modal Gaster	25,500.00	25,500.00	-	-	-	-	-	-	25,500.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	17,729.55	-	17,729.55	193,600.23	193,600.23	-	211,329.77
Profil Kapitalisasi Reasuransi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo laba	169,632.73	169,632.73	-	-	-	123.17	123.17	-	169,632.73
Komponen Ekuitas Lainnya	11,736.08	11,736.08	-	-	-	123.17	123.17	-	11,736.08
Salah satu S&P dan Saldo S&P	115,148.03	-	-	-	-	(23.84)	(23.84)	-	115,148.03
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabung dan Dana Tanah		Dana Perusahaan
	Dana Tabung dan Dana Tanah	Dana Perusahaan	
Tingkat Solvabilitas	171,15.61	178,253.63	
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	78,256.26	185,158.11	
B. Liabilitas selain Quardh dan Dana Perusahaan	60,540.66	4,904.89	
Dana Tabung dan Dana Tanah Menurut Berbagai Risiko (DTMBR)	14,976.02	3,609.01	
A. Risiko Kredit	1,086.29	2,455.87	
B. Risiko Likuiditas	854.61	-	
C. Risiko Pasar	-	889.68	
D. Risiko Asuransi	1,516.88	-	
E. Risiko Operasional	37.73	222.54	
1. Risiko PAVD Digeransi	-	-	
a. Risiko Kredit	-	-	
b. Risiko Likuiditas	-	-	
c. Risiko Pasar	-	-	
2. Aset PAVD Digeransi	-	-	
3. Liabilitas PAVD Digeransi	-	-	
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Quardh (dalam %)	109.65%	4040.18%	
Tingkat Solvabilitas Internal	100.00%	80.00%	
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/AMBR yang Dipersempitkan Peraturan	80.00%	60.00%	
Aset yang Tersedia Untuk Quardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabung dan Tanah	-	-	
A. Ketahanan liabilitas tingkat solvabilitas dari target internal	-	-	
B. Kemudahan aset investasi, kas dan bank	-	-	
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabung dan Dana Tanah	509.65%	4040.18%	

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

Reasuransi Utama			
No.	Nama	%	
1.	PT Maskapai Reasuransi Indonesia - Syariah	64.21%	
2.	PT Nasional Reasuransi Indonesia - Syariah	3.77%	
3.	PT Reasuransi Syariah Indonesia	32.02%	
Pemilik Perusahaan			
No.	Nama	%	
1.	PT Bina Aetnasua	64.93%	
2.	Meiji Yasuda Life Insurance Company	29.87%	
3.	PT Bina Dana Nahdlat	5.20%	
Dewan Komisaris			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Kuan Kok Wai	Presiden Komisaris	
2.	Akira Kumabe	Komisaris	
3.	James Hutagalung	Komisaris Independen	
4.	Angelita Andini Kalim	Komisaris Independen	
Dewan Pengawas Syariah			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Dra. Hj. Mursyidah Thahir, MA	Ketua	
2.	H. Izuddin 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 September 2018
Direksi
PT Avrist Assurance

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabung	Dana Tanah	Dana Investasi Peserta II		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Urahan	Akad Muhtarabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN URUH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	3,104.28	3,708.00	-	-	(26,570.41)	-	(24,862.41)
Hasil Investasi yang Dihasilkan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	3,104.28	3,708.00	-	-	(26,570.41)	-	(24,862.41)
Jumlah Urup Pengelolaan Investasi	3,015.42	-	-	-	-	-	3,015.42
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Urup Pengelolaan Investasi	6,119.70	3,708.00	-	-	(26,570.41)	-	(24,862.41)
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabung/Kontribusi Tanah/Urup/Alokasi Investasi	8,911.38	15,627.86	-	-	31,007.76	-	46,616
Kontribusi Reasuransi/Reasuransi	774.83	3,186.16	-	-	-	-	3,186
Kontribusi Neto	8,136.55	12,441.70	-	-	31,007.76	-	43,448.47
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(7,047.69)	-	-	-	-	(7,047.69)
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	17,768.38	-	-	-	-	17,768.38
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	23,642.40	-	-	-	-	-	54,169.16
Jumlah Pendapatan Underwriting	8,131.94	23,642.40	-	-	-	-	29,366.76
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	31,152.81	-	-	-	-	31,152.81
b. Klaim recovery	-	1,100.18	-	-	-	-	1,100.18
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(651.27)	-	-	-	-	-
d. Penurunan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Pembelian Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)	-	16,830.97	-	-	-	-	16,830.97
Jumlah Beban Klaim Netto	-	29,999.34	-	-	-	-	36,810.97
Beban Adesur	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Underwriting	-	29,999.34	-	-	-	-	29,999.34
Jumlah Surplus (Defisit) Underwriting	-	(6,256.97)	-	-	-	-	(6,256.97)
a. Surplus underwriting untuk Dana Perusahaan	-	25.95	-	-	-	-	25.95
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	155.72	-	-	-	-	155.72
BEBAN USAHA							
a. Beban Damaran	-	7,843.35	-	-	-	-	7,843.35
b. Beban Utang dan Administrasi	-	1,099.80	-	-	-	-	1,099.80
c. Beban Protes dan Pengas	-	939.05	-	-	-	-	939.05
Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	4.82	-	-	-	-	4.82
Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	265.54	-	-	-	-	265.54
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Urup	-	-	-	-	-	-	-
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAVD yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah BEBAN USAHA	-	9,950.76	-	-	-	-	9,950.76
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI							
Pendapatan Lain	6,485.81	1,459.93	-	-	-	-	7,945.74
Beban Lain	1.08	10.32	-	-	-	-	11.40
LABA (RUGI) SEBELUM PAAK	11,913.59	742.13	-	-	-	-	12,655.72
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA (RUGI) SETELAH PAAK	10,615.57	742.13	-	-	-	-	11,357.70
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN							
Jumlah KINERJA SELURUH DANA							
	10,615.57	(6,638.91)	-	-	(42,237.86)	-	(38,261.10)

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Dana Tabung dan Dana Tanah			
	Dana Tabung dan Dana Tanah	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	48,965.50	124,239.93	206,482.89	379,688.39
B. Kewajiban lancar	18,172.82	4,272.68	-	22,445.50
C. Rasio (a/b)	142.46%	292.80%	-	1574.10%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi Kas dan Bank	92,754.86	-	-	92,754.86
B. Penyisihan Teknis	27,870.68	-	-	27,870.68
C. Utang Klaim reasuransi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio (a/b/c)	2.90	-	-	2.90
A. Pendapatan investasi netto	1,708.00	6,159.72	(26,570.41)	(18,722.68)
B. Rata-rata investasi	67,696.17	160,996.14	221,848.92	450,541.24
C. Rasio (a/b)	2.52%	3.83%	(11.98%)	4.16%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	-	-	-	-
B. Rasio (a/b)	8,131.94	-	-	8,131.94</