

**Ringkasan Laporan Keuangan  
PT Avrist Assurance (Unit Syariah)  
Triwulan IV Tahun 2018**

**Laporan Posisi Keuangan**

**Laporan Kinerja Keuangan**

URAIAN	Dana Perusahaan				Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi Peserta		(dalam jutaan rupiah)	
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP	Penyesuaian	Gabungan	SAK	Gabungan
<b>ASET</b>	238,517.57	193,071.92	82,955.00	-	82,932.00	213,500.00	213,355.00	-	535,992.58	535,992.58	0.58
Investasi	178,800.45	178,800.00	64,591.00	-	64,591.00	213,863.00	213,863.00	-	465,252.45	465,252.45	
Deposito	59,560.65	59,561.00	35,099.00	-	35,099.00	8,500.00	8,500.00	-	103,159.65	103,159.65	
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saham Syariah	4,824.00	4,824.00	-	-	-	160,581.00	160,581.00	-	165,405.00	165,405.00	
Sukuk atau Obligasi Syariah	11,285.00	11,285.00	7,753.00	-	7,753.00	2,000.00	2,000.00	-	21,038.00	21,038.00	
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Surat Berharga Syariah Negara	76,145.00	76,145.00	21,739.00	-	21,739.00	-	-	-	97,884.00	97,884.00	
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	26,986.00	26,986.00	-	-	-	40,780.00	40,780.00	-	67,766.00	67,766.00	
Efek Beragen Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyerahan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Bukan investasi	60,739.92	14,270.92	18,364.00	-	18,364.00	1,839.00	1,484.00	-	80,739.92	80,739.92	
Kas dan Bank	1,893.92	1,893.92	12,409.00	-	12,409.00	1,441.00	1,441.00	-	15,743.92	15,743.92	
Tanah	12,377.00	12,377.00	2,291.00	-	2,291.00	53.00	53.00	-	14,711.00	14,711.00	
Aset Resuransi	-	-	3,641.00	-	3,641.00	-	-	-	3,641.00	3,641.00	
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	24,440.00	-	-	-	-	-	-	-	24,440.00	24,440.00	
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aset Lain	22,026.00	-	23.00	-	23.00	145.00	145.00	-	22,194.00	22,194.00	
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANIA</b>	239,537.00	193,071.92	82,955.00	-	82,932.00	213,500.00	213,355.00	-	535,992.58	535,992.58	
Liabilitas	44,448.00	6,768.00	61,746.00	-	61,746.00	14,841.00	14,841.00	-	121,095.00	121,095.00	
Utang klaim dan manfaat dibayar	3,214.00	3,214.00	-	-	-	-	-	-	3,214.00	3,214.00	
Risra yang Masih Harus Dibayar	1,207.00	1,207.00	30,973.00	-	30,973.00	14,841.00	14,841.00	-	47,021.00	47,021.00	
Utang lain	40,027.00	2,387.00	30,773.00	-	30,773.00	-	-	-	70,800.00	70,800.00	
Penyisihan utang	40,027.00	2,387.00	-	-	-	-	-	-	40,027.00	40,027.00	
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	27,585.00	-	27,585.00	-	-	-	27,585.00	27,585.00	
Penyisihan kontribusi	-	-	805.00	-	805.00	-	-	-	805.00	805.00	
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	2,033.00	-	2,033.00	-	-	-	2,033.00	2,033.00	
Penyisihan klaim	-	-	350.00	-	350.00	-	-	-	350.00	350.00	
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ekuitas Dana	195,089.00	186,364.00	21,209.00	-	21,185.72	198,659.00	198,514.00	-	414,957.00	414,957.00	
Modal Disetor	25,505.00	25,505.00	-	-	-	-	-	-	25,505.00	25,505.00	
Ajido/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Akumulasi Dana	-	-	21,209.00	-	21,209.00	198,526.00	198,526.00	-	219,735.00	219,735.00	
Profil Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saldo Laba	171,005.00	171,005.00	-	-	-	-	-	-	171,005.00	171,005.00	
Komponen Ekuitas Lainnya	(1,421.00)	(1,421.00)	-	-	0	133.00	133.00	-	(1,288.00)	(1,288.00)	
Saldo Saldo SAK dan Saldo SAP	(8,725.00)	-	-	-	(23.00)	-	145.00	-	-	-	
Aset yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	0.57	(0.08)	-	-	0.28	-	(0.00)	-	0.58	0.58	

Uraian	Dana Perusahaan			Dana Tabarru'		Dana Tanahud		Dana Investasi Peserta II		(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Akad Wakalah Bil Utiah	Akad Mudharabah	Penyesuaian	Gabungan	Dana Investasi Peserta I	Penyesuaian	Gabungan	
<b>PENDAPATAN</b>	535,992.58	535,992.58	535,992.58	-	-	-	535,992.58	-	535,992.58	535,992.58	
<b>PENDAPATAN INVESTASI DAN UROH PENGELOLAAN INVESTASI</b>	465,252.45	465,252.45	465,252.45	-	-	-	465,252.45	-	465,252.45	465,252.45	
Hasil Investasi	6,544.65	3,154.00	-	(21,107.78)	-	-	17,953.78	-	6,544.65	6,544.65	
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Jumlah Hasil Investasi	6,544.65	3,154.00	-	(21,107.78)	-	-	17,953.78	-	6,544.65	6,544.65	
Jumlah Uroh Pengelolaan Investasi	3,978.33	-	-	-	-	-	3,978.33	-	3,978.33	3,978.33	
Jumlah Pembagian Hasil Investasi dan Uroh Pengelolaan Investasi	10,522.98	3,154.00	-	(21,107.78)	-	-	17,993.78	-	10,522.98	10,522.98	
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>	60,357.03	60,357.03	60,357.03	-	-	-	60,357.03	-	60,357.03	60,357.03	
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Uroh/Alokasi Investasi	20,734.00	-	-	39,622.56	-	-	60,356.56	-	60,357.03	60,357.03	
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	1,351.00	4,171.00	-	-	-	-	4,171.00	-	4,171.00	4,171.00	
Kontribusi Neto	8,931.00	16,368.00	-	39,622.56	-	-	54,386.69	-	8,931.00	8,931.00	
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	(8,342.00)	-	-	18,342.00	-	18,342.00	18,342.00	
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	-	-	17,940.00	-	-	17,940.00	-	17,940.00	17,940.00	
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	(350.00)	-	-	(350.00)	-	(350.00)	(350.00)	
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	25,811.00	25,811.00	-	44,542.00	-	-	44,542.00	-	44,542.00	44,542.00	
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>	8,931.00	25,811.00	-	44,542.00	-	-	44,542.00	-	8,931.00	8,931.00	
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>	26.00	26.00	26.00	-	-	-	26.00	-	26.00	26.00	
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
a. Klaim Bruto	-	32,373.00	-	-	-	-	32,373.00	-	32,373.00	32,373.00	
b. Klaim recovery	-	1,450.00	-	-	-	-	1,450.00	-	1,450.00	1,450.00	
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(610.00)	-	-	-	-	(610.00)	-	(610.00)	(610.00)	
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
e. Penarikan (Pembelian Dana Investasi Peserta (belum II tempo)	-	-	-	44,542.00	-	-	44,542.00	-	44,542.00	44,542.00	
Jumlah Beban Klaim Netto	-	30,313.00	-	44,542.00	-	-	44,542.00	-	44,542.00	44,542.00	
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>JUMLAH BEBAN UNDERWRITING</b>	-	30,313.00	-	44,542.00	-	-	44,542.00	-	30,313.00	30,313.00	
<b>JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>	60,357.03	60,357.03	60,357.03	-	-	-	60,357.03	-	60,357.03	60,357.03	
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	26.00	26.00	26.00	-	-	-	26.00	-	26.00	26.00	
b. Surplus underwriting untuk Peserta	156.00	156.00	156.00	-	-	-	156.00	-	156.00	156.00	
<b>BEBAN USUHA:</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
a. Beban Pemasaran	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
b. Beban Akuisisi	10,117.00	-	-	-	-	-	10,117.00	-	10,117.00	10,117.00	
c. Beban Umum dan Administrasi:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	451.00	-	-	-	-	-	451.00	-	451.00	451.00	
Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Uroh	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>JUMLAH BEBAN USUHA</b>	10,568.00	-	-	-	-	-	10,568.00	-	10,568.00	10,568.00	
<b>LABA (RUGI) USUHA ASURANSI</b>	7,638.98	-	-	-	-	-	7,638.98	-	7,638.98	7,638.98	
Pendapatan Lain	6,061.52	1,952.00	-	-	-	-	1,952.00	-	6,061.52	6,061.52	
Beban Lain	1.00	14.00	-	-	-	-	14.00	-	1.00	1.00	
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	13,698.48	1,952.00	-	-	-	-	1,952.00	-	13,698.48	13,698.48	
Pajak Penghasilan	-	932.00	-	-	-	-	932.00	-	932.00	932.00	
<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	11,988.49	1,020.00	-	-	-	-	1,020.00	-	11,988.49	11,988.49	
<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>JUMLAH KEREA SURPLUS DANIA</b>	11,988.49	1,020.00	-	-	-	-	1,020.00	-	11,988.49	11,988.49	

**PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS**

Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	23,186.18	186,368.92
A. Aset yang dijaminan (AVD)	82,932.58	193,071.92
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	61,746.00	6,768.00
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	18,364.02	3,709.63
A. Risiko Kredit	911.80	2,550.01
B. Risiko Likuiditas	1,298.92	-
C. Risiko Pasar	22.66	919.27
D. Risiko Asuransi	1,639.43	-
E. Risiko Operasional	21.21	211.76
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 %)	152.38%	5935.43%
Tingkat Solvabilitas Internal	100.00%	80.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan	80.00%	60.00%