



PT AVRIST ASSURANCE
LAPORAN KEUANGAN
Per 31 Desember 2019 dan 2018

| LAPORAN POSISI KEUANGAN (dalam jutaan rupiah) | | | | | |
|--|------------|------------|---|------------|------------|
| ASET | 2019 | 2018 | LIABILITAS DAN EKUITAS | 2019 | 2018 |
| I. INVESTASI | | | | | |
| 1. Deposito Berjangka | 465,460 | 185,491 | 1. Utang Klaim | 28 | 1,806 |
| 2. Sertifikat Deposito | - | - | 2. Utang Koperasi | - | - |
| 3. Saham | 934,405 | 1,653,473 | 3. Utang Reasuransi | 195,938 | 186,214 |
| 4. Obligasi Korporasi | 1,573,625 | 800,136 | 4. Utang Komisi | 7,918 | 2,481 |
| 5. MTN | 172,183 | 88,405 | 5. Utang Pajak | 4,761 | 4,653 |
| 6. Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI | 3,267,726 | 2,394,338 | 6. Biaya yang Masih Harus Dibayar | 93,681 | 89,599 |
| 7. Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI | - | - | 7. Utang Lain | 987,490 | 958,868 |
| 8. Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia | - | - | 8. Jumlah Utang (1 s/d 7) | 1,289,816 | 1,243,621 |
| 9. Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional | - | - | II. CADANGAN TEKNIS | | |
| 10. Reksa Dana | 4,627,389 | 4,345,454 | 9. Cadangan Premi | 8,355,384 | 7,028,187 |
| 11. Efek Beragun Aset | 14,182 | - | 10. Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan | 132,684 | 84,545 |
| 12. Dana Investasi Real Estat | - | - | 11. Cadangan Klaim | 86,144 | 78,441 |
| 13. REPO | - | - | 12. Cadangan atas Risiko Bencana (Catastrophic) | 3,500 | 3,500 |
| 14. Penyertaan Langsung | 173,298 | 173,298 | 13. Jumlah Cadangan Teknis (9 s/d 12) | 8,577,712 | 7,194,673 |
| 15. Tanah, Bangunan dengan Hak Strata, atau Tanah dengan Bangunan, untuk Investasi | - | - | III. EKUITAS | | |
| 16. Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain (Executing) | - | - | 16. Modal Disetor | 4,500 | 4,500 |
| 17. Emas Murni | - | - | 17. Agio Saham | - | - |
| 18. Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan | - | - | 18. Saldo Laba | 1,767,491 | 1,714,890 |
| 19. Pinjaman Polis | 16,030 | 16,143 | 19. Komponen Ekuitas Lainnya | 345,709 | 71,823 |
| 20. Investasi Lain | - | - | 20. Jumlah Ekuitas (16 s/d 19) | 2,117,699 | 1,791,213 |
| 21. Jumlah Investasi (1 s/d 20) | 11,244,299 | 9,656,738 | 21. Jumlah Liabilitas dan Ekuitas (14 + 15 + 20) | 11,985,227 | 10,229,507 |
| II. BUKAN INVESTASI | | | | | |
| 22. Kas dan Bank | 72,285 | 63,967 | | | |
| 23. Tagihan Premi Penutupan Langsung | 63,337 | 19,859 | | | |
| 24. Tagihan Premi Reasuransi | - | - | | | |
| 25. Aset Reasuransi | 188,576 | 115,589 | | | |
| 26. Tagihan Klaim Koasuransi | - | - | | | |
| 27. Tagihan Klaim Reasuransi | 215,288 | 172,436 | | | |
| 28. Tagihan Investasi | - | - | | | |
| 29. Tagihan Hasil Investasi | 66,523 | 50,549 | | | |
| 30. Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Dipakai Sendiri | 12,879 | 12,135 | | | |
| 31. Biaya Akuisisi yang Ditangguhkan | - | - | | | |
| 32. Aset Tetap Lain | 54,052 | 66,217 | | | |
| 33. Aset Lain | 67,987 | 72,017 | | | |
| 34. Jumlah Bukan Investasi (22 s/d 33) | 740,928 | 572,769 | | | |
| 35. Jumlah Aset (21 + 34) | 11,985,227 | 10,229,507 | | | |

| LAPORAN LABA (RUGI) KOMPREHENSIF (dalam jutaan rupiah) | | | |
|---|-----------|-----------|--|
| URAIAN | 2019 | 2018 | |
| 1. PENDAPATAN | | | |
| 2. Pendapatan Premi | 3,284,520 | 1,607,177 | |
| 3. Premi Reasuransi | (256,896) | (164,823) | |
| 4. Kenaikan CAPYBMP | (36,429) | (7,539) | |
| 5. Jumlah Pendapatan Premi Neto | 2,991,195 | 1,434,815 | |
| 6. Hasil Investasi | 627,375 | 374,150 | |
| 7. Imbalan Jasa DPLK / Jasa Manajemen Lainnya | 8,585 | 6,946 | |
| 8. Pendapatan Lain | 273,210 | 305,384 | |
| 9. Jumlah Pendapatan | 3,900,366 | 2,121,284 | |
| 10. BEBAN | | | |
| 11. Klaim dan Manfaat | | | |
| a. Klaim dan Manfaat Dibayar | 1,135,558 | 1,222,709 | |
| b. Klaim Penebusan Unit | 626,167 | 503,424 | |
| c. Klaim Reasuransi | (220,914) | (142,466) | |
| d. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi | 1,268,886 | (504,069) | |
| e. Kenaikan Cadangan Klaim | 4,736 | 10,115 | |
| f. Kenaikan Cadangan atas Risiko Bencana (Catastrophic) | - | 3,500 | |
| 12. Jumlah Beban Klaim dan Manfaat | 2,814,433 | 1,093,212 | |
| 13. Biaya Akuisisi | | | |
| a. Beban Komisi - Tahun Pertama | 132,522 | 97,448 | |
| b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan | 55,695 | 39,539 | |
| c. Beban Komisi - Overriding | 29,372 | 20,379 | |
| d. Beban Lainnya | 231,899 | 88,722 | |
| 14. Jumlah Biaya Akuisisi | 449,488 | 246,088 | |
| 15. Jumlah Beban Asuransi | 3,263,921 | 1,339,300 | |
| 16. Beban Usaha | | | |
| a. Beban Pemasaran | 8,377 | 5,756 | |
| b. Beban Umum & Administrasi | | | |
| - Beban Pegawai dan Pengurus | 174,805 | 164,931 | |
| - Beban Pendidikan dan Pelatihan | 4,070 | 5,339 | |
| - Beban Umum dan Administrasi Lainnya | 24,672 | 25,357 | |
| c. Beban Manajemen | 51,812 | 57,532 | |
| d. Beban Mortalitas | 96,978 | 126,213 | |
| e. Beban Usaha Lainnya | 132,637 | 130,971 | |
| 17. Jumlah Beban Usaha | 493,349 | 516,100 | |
| 18. Jumlah Beban | 3,757,270 | 1,855,401 | |
| 19. Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset | - | - | |
| 20. Laba Sebelum Pajak | 143,096 | 265,893 | |
| 21. Pajak Penghasilan & Pajak Final | 22,496 | 16,855 | |
| 22. Laba Setelah Pajak | 120,600 | 249,038 | |
| 23. Pendapatan (Keugian) Komprehensif Lain | 273,886 | (465,500) | |
| 24. Total Laba (Rugi) Komprehensif | 394,486 | (216,462) | |

| INDIKATOR KESEHATAN KEUANGAN (dalam jutaan rupiah) | | |
|--|-------------|-------------|
| URAIAN | 2019 | 2018 |
| PEMENUHAN TINGKAT SOLVABILITAS | | |
| A. Tingkat Solvabilitas | | |
| a. Aset Yang Diperkenankan | 9,525,205 | 7,402,039 |
| b. Liabilitas (kecuali Pinjaman Subordinasi) | (7,518,910) | (5,724,493) |
| c. Jumlah Tingkat Solvabilitas | 2,006,295 | 1,677,545 |
| B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR) | | |
| a. Risiko Kredit | 139,356 | 53,931 |
| b. Risiko Likuiditas | 27,926 | 16,795 |
| c. Risiko Pasar | 185,274 | 198,425 |
| d. Risiko Asuransi | 111,952 | 112,781 |
| e. Risiko Operasional | 4,249 | 4,547 |
| f. Jumlah MMBR | 468,757 | 386,480 |
| c. Kelebihan (Kekurangan) Tingkat Solvabilitas | 1,537,539 | 1,291,066 |
| d. Rasio Pencapaian Solvabilitas (%) | 428% | 434% |
| RASIO SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS | | |
| a. Rasio Kecukupan Investasi (%) | 135% | 157% |
| b. Rasio Likuiditas (%) | 101% | 520% |
| c. Rasio Perimbangan Hasil Investasi dengan Pendapatan Premi Neto (%) | 21% | 54% |
| d. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%) | 129% | 158% |

Keterangan :

- Sesuai dengan ketentuan Pasal 3 ayat (1), ayat (2), dan ayat (3) Peraturan Otoritas Jasa Keuangan nomor 71/POJK.05/2016 tentang Kesehatan Keuangan Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi, rasio pencapaian tingkat solvabilitas sekurang-kurangnya adalah 100% dengan target internal paling rendah 120% dari MMBR.
- Penyajian Laporan Posisi Keuangan dan Laporan Laba (Rugi) Komprehensif disesuaikan dengan ketentuan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan yang berlaku umum.
- MMBR = Modal Minimum Berbasis Risiko adalah suatu jumlah minimum tingkat solvabilitas yang ditetapkan, yaitu dana yang dibutuhkan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul sebagai akibat dari deviasi dalam pengelolaan aset dan liabilitas.
- CAPYBMP Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan.

Catatan :

- Informasi keuangan yang disajikan dalam publikasi ini diambil dari Laporan Keuangan yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, yang disusun oleh Manajemen Perusahaan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan (SAK) di Indonesia, dan telah diaudit oleh KAP Purwanto, Sungkoro & Surja ("PSS"), firma anggota Ernst & Young Global Limited dengan rekan penanggung jawab adalah Hermawan Setiadi, auditor independen, dengan opini tanpa modifikasi, tanggal 28 April 2020 yang tidak termasuk dalam publikasi ini.
- Cadangan Teknis dihitung oleh Aktuaris "Tju Cunardi, FSA"
- Angka (nilai) yang disajikan pada Laporan Posisi Keuangan dan Laporan Laba Rugi Komprehensif berdasarkan SAK.
- Kurs pada tanggal 31 Desember 2019, 1 US \$ = Rp. 13,901
- Kurs pada tanggal 31 Desember 2018, 1 US \$ = Rp. 14,481

Jakarta, 19 Mei 2020

Direksi
PT. Avrist Assurance

| KOMISARIS DAN DIREKSI | |
|--|-----------------------|
| DEWAN KOMISARIS | |
| Presiden Komisaris | : Kuan Kok Wai |
| Komisaris | : Akira Kumabe |
| Komisaris Independen | : Jannes Hutagalung |
| Komisaris Independen | : Angela Andini Kalim |
| DIREKSI | |
| Presiden Direktur | : Anna |
| Direktur | : Yasuo Sato |
| Direktur | : Ho Kan Tak |
| Direktur | : Setyana Putra |
| PEMILIK PERUSAHAAN | |
| 1. PT. Bina Asetanusa | : 64.93% |
| 2. Meiji Yasuda Life Insurance Company | : 29.87% |
| 3. PT Bina Dana Hahade | : 5.20% |

| REASURADUR UTAMA | | |
|---|--|--------|
| NAMA REASURADUR | | % |
| Reasuransi Dalam Negeri | | |
| 1. PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk | | 26.81% |
| 2. PT Nasional Reasuransi Indonesia | | 26.84% |
| 3. Reasuransi Indonesia Utama (Persero) | | 39.37% |
| 4. PT Reasuransi Nusantara Makmur | | 0.17% |
| 5. PT Tugu Reasuransi Indonesia | | 0.31% |
| Reasuransi Luar Negeri | | |
| 1. AXA FRANCE VIE | | 2.79% |
| 2. Hannover Rück SE | | 0.01% |
| 3. Muenchener Rueckversicherungs - Gesellschaft | | 1.84% |
| 4. RGA Reinsurance Company | | 1.86% |

Laporan keuangan tersebut termasuk aset, liabilitas, dan akun laba rugi dari produk asuransi yang dikaitkan dengan investasi, dengan rincian sbb:

| URAIAN | 2019 | 2018 |
|--------------------------|------------------|------------------|
| ASET | | |
| a. Investasi | 2,382,137 | 2,785,200 |
| b. Bukan Investasi | 10,937 | 28,403 |
| JUMLAH ASET | 2,393,074 | 2,813,602 |
| LIABILITAS | | |
| a. Utang | 22,507 | 39,218 |
| b. Cadangan Teknis | 2,370,566 | 2,774,384 |
| JUMLAH LIABILITAS | 2,393,074 | 2,813,602 |
| PENDAPATAN PREMI | | |
| HASIL INVESTASI | 281,230 | 399,159 |
| KLAIM DAN MANFAAT | 114,509 | (180,583) |
| | 626,167 | 503,424 |

DANA PENSIIAN LEMBAGA KEUANGAN AVRIST
LAPORAN KEUANGAN
Per 31 Desember 2019 dan 2018



ABOUT US

- Tersebar di 23 kota di Indonesia dengan 25 kantor pemasaran
- Didukung oleh 3.993 agen dan 442 karyawan
- Bermitra dengan Meiji Yasuda Life Insurance Company
- Melayani dan melindungi lebih dari satu juta nasabah
- Menyediakan beragam pilihan produk untuk individu dan korporasi
- Memiliki unit usaha Syariah dengan kinerja baik
- 9 kali berturut-turut meraih peringkat AA- dari Fitch Ratings

IKHTISAR KEUANGAN 2019

- Total kekayaan lebih dari Rp 12.57 triliun
- Total modal perusahaan lebih dari Rp 2.31 triliun
- Tingkat solvabilitas (RBC) 428%

| LAPORAN ASET NETO (dalam ribuan rupiah) | | | |
|---|--------------------|--------------------|--|
| URAIAN | 2019 | 2018 | |
| ASET | | | |
| INVESTASI (Nilai Wajar) : | | | |
| Deposito On Call | 6,150,000 | - | |
| Deposito Berjangka | 420,230,802 | 420,996,744 | |
| Obligasi | 197,143,559 | 145,463,888 | |
| Surat Berharga Negara | 213,464,832 | 204,795,717 | |
| MTN | 56,264,862 | - | |
| Jumlah Investasi | 893,254,054 | 771,256,349 | |
| ASET LANCAR DI LUAR INVESTASI | | | |
| Kas di Bank | 13,679,434 | 11,787,517 | |
| Piutang Hasil Investasi | 9,999,803 | 9,973,734 | |
| Piutang Lain-lain | 11,313 | 131 | |
| Jumlah Aset Lancar di Luar Investasi | 23,690,549 | 21,761,382 | |
| ASET TERSEDIA | 916,944,604 | 793,017,731 | |
| LIABILITAS | | | |
| LIABILITAS DI LUAR LIABILITAS MANFAAT PENSIIAN | | | |
| Utang Manfaat Pensiun Jatuh Tempo | 100,143 | 1,135,308 | |
| Beban Yang Masih Harus Dibayar | 2,931,044 | 2,194,952 | |
| Liabilitas Lain di Luar Liabilitas Manfaat Pensiun | 7,661,008 | 6,469,228 | |
| Jumlah Liabilitas di Luar Liabilitas Manfaat Pensiun | 10,692,195 | 9,799,488 | |
| ASET BERSIH | 906,252,408 | 783,218,243 | |

| LAPORAN PERUBAHAN ASET NETO (dalam ribuan rupiah) | | | |
|--|--------------------|--------------------|--|
| URAIAN | 2019 | 2018 | |
| PENAMBAHAN | | | |
| PENDAPATAN INVESTASI | | | |
| Bunga | 64,000,024 | 55,440,289 | |
| Labanya Pelepasan Investasi | 282,339 | 2,263,828 | |
| Pendapatan (Rugi) Investasi Lain | - | - | |
| Jumlah Pendapatan Investasi | 64,282,363 | 57,704,117 | |
| Kenaikan / (Penurunan) Selisih Penilaian Investasi | 14,089,527 | (21,568,306) | |
| luran | 159,980,635 | 106,142,648 | |
| Pengalihan Dana dari Dana Pensiun Lain | - | - | |
| Pendapatan Di Luar Investasi | - | - | |
| Jumlah Penambahan | 238,352,525 | 142,278,459 | |
| PENGURANGAN | | | |
| Beban Investasi | 797,187 | 664,390 | |
| Beban Operasional | 8,274,316 | 6,330,468 | |
| Beban Lainnya | 60,850 | (1,954,443) | |
| Manfaat Pensiun | 70,769,476 | 91,868,229 | |
| Pengalihan Dana Ke Dana Pensiun Lain | 30,549,085 | 34,180,743 | |
| Penarikan luran | 4,867,446 | 3,425,016 | |
| Jumlah Pengurangan | 115,318,360 | 134,514,403 | |
| KENAIKAN ASET BERSIH | 123,034,165 | 7,764,056 | |
| ASET BERSIH AWAL TAHUN | 783,218,243 | 775,454,187 | |
| ASET BERSIH AKHIR TAHUN | 906,252,408 | 783,218,243 | |

| LAPORAN HASIL USAHA (dalam ribuan rupiah) | | | |
|--|-------------------|--------------------|--|
| URAIAN | 2019 | 2018 | |
| PENDAPATAN INVESTASI | | | |
| Bunga | 64,000,024 | 55,440,289 | |
| Labanya Pelepasan Investasi | 282,339 | 2,263,828 | |
| Pendapatan / (Rugi) Investasi Lain | - | - | |
| Jumlah Pendapatan Investasi | 64,282,363 | 57,704,117 | |
| BEBAN INVESTASI | | | |
| Beban Investasi | 797,187 | 664,390 | |
| Jumlah Beban Investasi | 797,187 | 664,390 | |
| HASIL USAHA SEBELUM PAJAK | 63,485,176 | 57,039,727 | |
| BEBAN OPERASIONAL | | | |
| Beban (Fee) kepada Pendiri | 7,913,723 | 5,943,535 | |
| Beban Operasional Lain | 360,593 | 386,933 | |
| Jumlah Beban Operasional | 8,274,316 | 6,330,468 | |
| BEBAN / (PENDAPATAN) LAIN-LAIN | 60,850 | (1,954,443) | |
| HASIL USAHA SEBELUM PAJAK | 55,150,010 | 52,663,702 | |
| BEBAN PAJAK | | | |
| | - | - | |
| HASIL USAHA BERSIH | 55,150,010 | 52,663,702 | |

| LAPORAN POSISI KEUANGAN (dalam ribuan rupiah) | | | |
|--|--|--|--|
|--|--|--|--|



PT AVRIST ASSURANCE

LAPORAN KEUANGAN PT AVRIST ASSURANCE - UNIT SYARIAH

Per 31 Desember 2019 dan 2018

| Laporan Posisi Keuangan Asuransi Syariah (dalam jutaan rupiah) | | | Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain (dalam jutaan rupiah) | | | PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS (dalam jutaan rupiah) | | | |
|---|----------------|----------------|--|---------------|---------------|---|------------------------------|-----------------|--|
| Uraian | 2019 | 2018 | Uraian | 2019 | 2018 | Keterangan | Dana Tabarru' & Dana Tanahud | Dana Perusahaan | |
| ASET | | | PENDAPATAN USAHA | 36,548 | 21,791 | Tingkat Solvabilitas | 28,076 | 237,663 | |
| Kas dan setara kas | 25,857 | 15,703 | Pendapatan ujah pengelolaan dana tabarru' | 12,256 | 10,262 | A. Aset yang diperkenankan (AYD) | 108,774 | 246,996 | |
| Piutang kontribusi | 817 | 550 | dikurangi : Pendapatan ujah pengelolaan dana tabarru' yang ditangguhkan | - | - | B. Liabilitas selain Qardh dan Dana Perusahaan | 80,698 | 9,333 | |
| Aset reasuransi | 6,964 | 4,618 | Pendapatan ujah pengelolaan investasi dana peserta | 3,802 | 3,978 | Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR) | 5,388 | 5,269 | |
| Piutang murabahah | - | - | dikurangi : Pendapatan ujah pengelolaan investasi dana peserta yang ditangguhkan | - | - | A. Risiko Kredit | 1,703 | 3,639 | |
| Piutang istishna' | - | - | Pendapatan alokasi surplus underwriting | 37 | 26 | B. Risiko Likuiditas | 1,155 | - | |
| Pembiayaan mudharabah | - | - | Pendapatan investasi | 20,453 | 7,525 | C. Risiko Pasar | 25 | 1,374 | |
| Pembiayaan musyarakah | - | - | Kontribusi reasuransi | - | - | D. Risiko Asuransi | 2,425 | - | |
| Investasi pada surat berharga | 533,056 | 455,393 | BEBAN USAHA | 14,100 | 11,697 | E. Risiko Operasional | 79 | 256 | |
| Investasi pada entitas asosiasi dan ventura bersama | - | - | Beban usaha | 2,591 | 1,580 | 1. Risiko PAYDI Digaransi | - | - | |
| Piutang salam | - | - | Beban komisi | 11,509 | 10,117 | a. Risiko Kredit | - | - | |
| Aset ijarah | - | - | LABA USAHA | 22,448 | 10,094 | b. Risiko Likuiditas | - | - | |
| Piutang investasi | - | - | Pendapatan non usaha | 2,963 | 7,587 | c. Risiko Pasar | - | - | |
| Properti investasi | - | - | Beban non usaha | - | - | 2. Aset PAYDI Digaransi | - | - | |
| Aset tetap | - | - | LABA SEBELUM PAJAK | 25,411 | 17,681 | 3. Liabilitas PAYDI Digaransi | - | - | |
| Aset takberwujud | - | - | Beban pajak penghasilan | 1,602 | 1,706 | Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %) | 521% | 4511% | |
| Tagihan hasil investasi | 3,406 | 2,705 | LABA NETO | 23,809 | 15,975 | Target Tingkat Solvabilitas Internal | 120% | 120% | |
| Aset lain | 45,424 | 39,311 | PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN | | | Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersempatkan Peraturan | 100% | 100% | |
| TOTAL ASET | 615,524 | 518,280 | Tidak akan direklasifikasi ke laba rugi | - | - | Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud | - | - | |
| LIABILITAS | | | Surplus revaluasi aset tetap & takberwujud | - | - | A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal | - | - | |
| Utang klaim | - | - | Pengukuran-kembali liabilitas imbalan pasti | - | - | B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank | - | - | |
| Utang reasuransi | 3,477 | 2,809 | Pajak penghasilan | - | - | Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan | 521% | 4511% | |
| Utang pajak | 18 | 9 | Akan direklasifikasi ke laba rugi | | | | | | |
| Utang lain | 20,919 | 12,975 | Selisih kurs penjabaran laporan keuangan | - | - | | | | |
| Bagian peserta atas surplus underwriting | - | - | Selisih nilai wajar sukuk FVTOCI & aset keuangan AFS | 1,072 | (2,136) | | | | |
| Ujrah diterima di muka | 61,765 | 40,027 | Pajak penghasilan | (577) | 336 | | | | |
| Penyisihan klaim dalam proses | 1,513 | 1,151 | PENGHASILAN KOMPREHENSIF | 24,304 | 14,175 | | | | |
| Penyisihan klaim sudah terjadi tetapi belum dilaporkan | 172 | 883 | | | | | | | |
| Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak | 1,038 | 805 | | | | | | | |
| Penyisihan manfaat polis masa depan | 44,582 | 27,585 | | | | | | | |
| liabilitas atas resiko bencana | 350 | 350 | | | | | | | |
| DANA PESERTA | | | | | | | | | |
| Dana investasi | 231,015 | 212,099 | | | | | | | |
| Dana tabarru' | 27,998 | 21,214 | | | | | | | |
| EKUITAS | | | | | | | | | |
| Modal disetor | 25,505 | 25,505 | | | | | | | |
| Tambahan modal disetor | - | - | | | | | | | |
| Saldo penghasilan komprehensif lain | (1,629) | (2,124) | | | | | | | |
| Saldo laba | 198,801 | 174,992 | | | | | | | |
| TOTAL LIABILITAS, DANA PESERTA, DAN EKUITAS | 615,524 | 518,280 | | | | | | | |

| Laporan Surplus (Defisit) Underwriting Dana Tabarru' (dalam jutaan rupiah) | | | |
|---|---------------|----------------|--|
| Uraian | 2019 | 2018 | |
| PENDAPATAN ASURANSI | 22,485 | 17,071 | |
| Pendapatan kontribusi | 60,287 | 43,491 | |
| Bagian pengelola atas kontribusi | (32,252) | (22,249) | |
| Bagian reasuransi atas kontribusi | (5,550) | (4,171) | |
| BEBAN ASURANSI | 23,386 | 22,515 | |
| Beban klaim | 11,750 | 32,517 | |
| Bagian reasuransi atas klaim | (5,245) | (1,639) | |
| Perubahan penyisihan klaim dalam proses | (67) | (144) | |
| Perubahan penyisihan klaim sudah terjadi namun belum dilaporkan | (282) | (610) | |
| Perubahan penyisihan iuran belum merupakan pendapatan | - | - | |
| Perubahan penyisihan manfaat polis masa depan | 16,997 | 9,831 | |
| Perubahan penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak | 233 | (17,790) | |
| Kenaikan liabilitas atas resiko bencana | - | 350 | |
| SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING | (901) | (5,444) | |
| Surplus (Defisit) underwriting yang dialokasikan ke peserta individual | (180) | (37) | |
| Surplus (Defisit) underwriting yang dialokasikan ke entitas pengelola | (37) | (26) | |
| Surplus (Defisit) underwriting yang dialokasikan ke dana tabarru' | (6,784) | 519 | |
| PENDAPATAN DAN BEBAN INVESTASI | 7,902 | 5,107 | |
| Pendapatan bagi hasil | 7,065 | 3,156 | |
| Penerimaan lain-lain | 837 | 1,951 | |
| Keuntungan pelepasan investasi | - | - | |
| Perubahan nilai wajar investasi | - | - | |
| Beban investasi | - | - | |
| SURPLUS (DEFISIT) DANA TABARRU' | 6,784 | (519) | |
| SALDO AWAL DANA TABARRU' | 21,214 | 21,733 | |
| SALDO AKHIR DANA TABARRU' | 27,998 | 21,214 | |

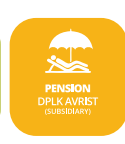
| RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS (dalam jutaan rupiah) | | | | |
|---|--------------------------------|-----------------|------------------------|----------|
| Uraian | Indikator | | | Gabungan |
| | Dana Tabarru' dan Dana Tanahud | Dana Perusahaan | Dana Investasi Peserta | |
| Rasio Likuiditas | | | | |
| A. Kekayaan lancar | 63,797 | 108,830 | 231,962 | 404,589 |
| B. Kewajiban lancar | 35,057 | 7,689 | 23,860 | 66,606 |
| C. Rasio (a/b) | 182% | 1415% | 972% | 607% |
| Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas | | | | |
| A. Investasi, kas dan bank | 100,155 | - | - | - |
| B. Penyisihan teknis | 47,654 | - | - | - |
| C. Utang klaim retensi sendiri | - | - | - | - |
| D. Rasio (a/(b+c)) | 210% | - | - | - |
| Rasio Pendapatan Investasi Netto | | | | |
| A. Pendapatan investasi netto | 7,065 | 24,255 | 11,914 | 43,234 |
| B. Rata-rata investasi | 68,894 | 194,917 | 210,469 | 474,280 |
| C. Rasio (a/b) | 10% | 12% | 6% | 9% |
| Rasio beban klaim | | | | |
| A. Beban klaim netto | 5,458 | - | - | - |
| B. Kontribusi netto | 31,081 | - | - | - |
| C. Rasio (a/b) | 18% | - | - | - |
| Rasio perubahan dana | | | | |
| A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan | 28,162 | 222,149 | 208,988 | 459,299 |
| B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu | 21,213 | 198,490 | 198,622 | 418,325 |
| C. Perubahan dana (a-b) | 6,949 | 23,659 | 10,366 | 40,974 |
| D. Rasio (c/b) | 33% | 12% | 5% | 10% |
| Rasio Aset Unit Syariah | | | | |
| A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud | - | - | - | 108,861 |
| B. Aset Dana Investasi Peserta | - | - | - | 232,848 |
| C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional) | - | - | - | 291,195 |
| D. Rasio (a+b) : (a+b+c) | - | - | - | 54% |
| Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru' | | | | |
| A. Jumlah Kewajiban selain Qardh | 80,698 | - | - | - |
| B. Jumlah Aset | 108,774 | - | - | - |
| Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b) | (28,076) | - | - | - |
| Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud | | | | |
| A. Jumlah Kewajiban selain Qardh | - | - | - | - |
| B. Jumlah Aset | - | - | - | - |
| Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b) | - | - | - | - |

Laporan Posisi Keuangan, Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain, dan Laporan Surplus (Defisit) Underwriting Dana Tabarru' disajikan sesuai dengan SEQJK No. 2/SEQJK.05/2018 mengenai "Bentuk dan Susunan Laporan Berkala Perusahaan Asuransi Syariah, Perusahaan Reasuransi Syariah, dan Unit Syariah" dimana angka-angkanya bersumber dari Laporan Keuangan PT Avryst Assurance ("Perusahaan") - Unit Usaha Syariah pada tanggal 31 Desember 2019 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, yang disusun oleh Manajemen Perusahaan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan (SAK) di Indonesia, dan telah diaudit oleh KAP Purwantono, Sungkoro & Surja ("PSS"), firma anggota Ernst & Young Global Limited dengan rekan penanggung jawab adalah Hermawan Setiadi, auditor independen, dengan opini tanpa modifikasi, tanggal 28 April 2020 yang tidak termasuk dalam publikasi ini.

Laporan Tingkat Solvabilitas dan Rasio Keuangan Selain Tingkat Solvabilitas Disusun Berdasarkan Peraturan Perundangan.

Jakarta,
19 Mei 2020

Direksi
PT Avryst Assurance



CALL CENTER AVRIST
021- 5789 8188
(SENIN - JUMAT, PK. 08.00 - 17.00 WIB)

PT Avryst Assurance
Gedung Bank Panin Senayan Lt. 7 & 8
Jl. Jend. Sudirman, Jakarta 10270
t +62 21 5789 8188, f +62 21 2952 2454



PT Avryst Assurance terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan