

**Ringkasan Laporan Keuangan  
PT Avrist Assurance (Unit Syariah)  
Triwulan I Tahun 2019**

**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			
<b>ASET</b>												
Investasi	258.722.15	170.579.36	93.179.09	-	93.118.05	213.658.14	-	-	-	-	565.559.38	
Deposito	178.097.99	147.400.26	64.685.06	-	64.685.06	207.119.90	-	-	-	-	449.902.94	
Sertifikat Deposito	45.886.00	45.886.50	29.500.00	-	29.500.00	11.800.00	-	-	-	-	87.186.00	
Saham Syariah	4.932.26	4.932.26	-	-	-	151.813.42	-	-	-	-	156.745.69	
Sukuk atau Obligasi Syariah	37.080.33	13.046.98	10.901.21	-	10.901.21	-	-	-	-	-	49.981.54	
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Surat Berharga Syariah Negara	62.582.67	55.917.80	22.237.20	-	22.237.20	-	-	-	-	-	84.818.87	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Raksa Dana Syariah	27.616.72	27.616.72	2.046.65	-	2.046.65	41.506.48	-	-	-	-	71.169.85	
Efek Berjangka Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penerimaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sukuk Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dana Investasi Infrastruktur berbentuk kontrak investasi kolektif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Bukan Investasi	80.624.17	23.175.99	28.698.08	-	28.698.08	6.538.64	-	-	-	-	115.056.44	
Kas dan Bank	11.563.40	11.563.37	21.095.98	-	21.095.98	4.930.99	-	-	-	-	38.690.37	
Tagihan	11.615.74	11.615.73	3.435.00	-	3.435.44	68.86	-	-	-	-	15.119.60	
Aset Reasuransi	-	-	3.402.00	-	3.401.57	-	-	-	-	-	3.402.00	
Bancak akuisisi yang diangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25.238.21	
Properti Bukan Investasi	25.238.22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aset Lain	32.216.80	-	61.05	-	61.05	1.538.39	-	-	-	-	33.816.24	
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANA</b>												
Liabilitas	258.722.15	170.579.36	93.179.09	-	93.118.05	213.658.14	-	-	-	-	565.559.38	
Utang klaim dan manfaat dibayar	49.645.15	7.667.36	16.087.98	-	16.087.98	-	-	-	-	-	132.848.36	
Biaya yang Masih Harus Dibayar	3.725.00	3.725.00	-	-	-	3.725.00	-	-	-	-	3.725.00	
Utang lain	1.550.00	1.550.00	33.066.00	-	33.066.00	17.156.13	-	-	-	-	51.772.13	
Penyisihan Teknis	44.370.15	2.392.36	33.001.09	-	33.001.09	-	-	-	-	-	77.372.24	
Penyisihan uroih	44.370.15	2.392.36	-	-	-	-	-	-	-	-	44.370.15	
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	28.996.25	-	28.996.25	-	-	-	-	-	28.996.25	
Penyisihan kontribusi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.849.07	
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	1.849.07	-	1.849.07	-	-	-	-	-	-	
Penyisihan klaim	-	-	1.805.78	-	1.805.78	-	-	-	-	-	1.805.78	
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	350.00	-	350.00	-	-	-	-	-	350.00	
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ekuitas Dana	209.077.00	162.912.00	27.112.00	-	27.050.96	196.502.02	-	-	-	-	432.691.02	
Modal Disor	25.505.00	25.505.00	-	-	-	-	-	-	-	-	25.505.00	
Apsi/Diagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Akumulasi Dana	-	-	27.065.00	-	27.065.00	196.309.02	-	-	-	-	223.374.02	
Profi Equilization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saldo Laba	184.849.00	184.849.00	-	-	-	-	-	-	-	-	184.849.00	
Komponen Ekuitas Lainnya	(1.277.00)	(1.277.00)	47	-	47	193.00	-	-	-	-	(1.037.00)	
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	(15.467.00)	-	-	(61.04)	-	-	-	-	-	-	
Aset Yang Tidak Diperkankan	-	(10.698.00)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

**PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS**

Keterangan	Dana Tabaru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan
	(dalam jutaan rupiah)	(dalam jutaan rupiah)	
<b>Tingkat Solvabilitas</b>			
A. Aset yang dipertemukan (AMD)	27.050.96	162.912.00	
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	93.118.05	170.579.36	
Dana Tabaru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	2.991.40	4.525.71	
A. Risiko Kredit	830.59	41.49	
B. Risiko Likuiditas	1.200.04	-	
C. Risiko Pasar	205.64	2.648.10	
D. Risiko Asuransi	604.06	-	
E. Risiko Operasional	27.07	1.836.12	
F. MBRB atau PAYDI Digaransi	-	-	
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 %)	894.29%	3599.70%	
Tarjet Tingkat Solvabilitas Internal	0.00%	0.00%	
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MBR yang Diperagakan Perubahan Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah ATD Dana Tabaru' dan Tanahud	0.00%	0.00%	
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-	
B. Ketidakefisienan investasi, kas dan bank	-	-	
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabaru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	804.29%	3599.70%	

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

Resuradur Utama			
No.	Nama		%
1.	PT Maskapai Reasuransi Indonesia - Syariah		61%
2.	PT Reasuransi Syariah Indonesia		27%
3.	PT Nasional Reasuransi Indonesia - Syariah		12%
Pemilik Perusahaan			
No.	Nama		%
1.	PT Bina Aestansua		64.93%
2.	Meiji Yasuda Life Insurance Company		29.87%
3.	PT Bina Dana Hahade		5.20%
Dewan Komisaris			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Kuan Kok Wai	Presiden Komisaris	
2.	Akira Kumabe	Komisaris	
3.	James Hutagalung	Komisaris Independen	
4.	Angela Andini Kalim	Komisaris Independen	
Dewan Pengawas Syariah			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Dra. Hj. Mursyidah Thahir, MA	Ketua	
2.	H. Izzudin Abdul Manaf, Lc, MA	Anggota	
Dewan Direksi			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Anna	Direktur	
2.	Yusuo Sato	Direktur	
3.	Ho Kan Tak	Direktur	
4.	Setyana Putra	Direktur	

Jakarta 31 Maret 2019  
Direksi  
PT Avrist Assurance

**Laporan Kinerja Keuangan**

Uraian	Dana Perusahaan			Dana Tabaru'			Dana Tanahud			Dana Investasi Peserta			Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP	SAK	SAP	SAK	SAP			
<b>PENDAPATAN</b>														
<b>PENDAPATAN INVESTASI DAN UROH PENGELOLAAN INVESTASI</b>														
Hasil Investasi	4.117.78	2.005.79	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.503.47
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	4.117.78	2.005.79	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.503.47
Jumlah Uroh Pengelolaan Investasi	985.00	2.005.79	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	985.00
Jumlah Pembagian Hasil Investasi dan Uroh Pengelolaan Investasi	5.102.78	4.011.58	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.488.47
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>														
Kontribusi Tabaru'/Kontribusi Tanahud/Uroh/Alokasi Investasi	1.890.34	4.839.15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20.715.23
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	313.91	1.251.81	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.565.72
Kontribusi Neto	2.576.48	7.187.34	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19.149.52
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	4.493.34	10.385.74	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.493.34
Pendapatan Underwriting	1.576.48	4.493.34	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.069.72
<b>BEBAN</b>														
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>														
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Klaim recovery	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perubahan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perubahan (Pembesaran Dana Investasi Peserta (belum it tempo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	851.85	14.685.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.536.84
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN UNDERWRITING</b>	851.85	14.685.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	851.85
<b>JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>														
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>BEBAN USGHA:</b>			</											