

**Ringkasan Laporan Keuangan
PT Avrist Assurance (Unit Syariah)
Tribulan II Tahun 2019**

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP		
ASET	264.747,96	210.896,61	91.360,43	-	91.284,46	211.039,93	-	507.148,32	
Investasi	194.801,94	194.801,94	68.994,02	-	68.994,02	205.506,24	-	469.302,21	
Deposito	41.986,50	41.986,50	28.150,00	-	28.150,00	14.825,00	-	84.961,50	
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saham Syariah	4.822,95	4.822,95	-	-	-	144.795,67	-	149.618,63	
Sukuk atau Obligasi Syariah	42.799,11	42.799,11	16.379,11	-	16.379,11	2.000,00	-	61.178,22	
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	
Surat Berharga Syariah Negara	77.319,28	77.319,28	22.400,14	-	22.400,14	2.099,41	-	101.818,83	
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain NKR	-	-	-	-	-	-	-	-	
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-	-	-	
Risiko Dana Syariah	27.874,10	27.874,10	2.064,77	-	2.064,77	41.786,16	-	71.725,03	
Efekt Berwujud Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pembayaran Syariah dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyisihan Lajur	-	-	-	-	-	-	-	-	
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dana Investasi Infrastruktur berbentuk kontrak investasi kolektif	-	-	-	-	-	-	-	-	
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	
Bukan investasi	69.946,02	16.044,62	22.366,41	-	22.290,44	5.534,69	-	97.846,12	
Kas dan Bank	1.916,69	1.916,69	12.000,77	-	12.000,77	4.524,54	-	23.442,00	
Tanah	14.177,98	14.177,98	-	-	2.087,78	127,39	-	16.393,16	
Aset Reasuransi	-	-	3.201,87	-	3.201,88	-	-	3.201,87	
Biaya Akuisisi yang dibayarkan	27.903,26	-	-	-	-	-	-	27.903,26	
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aset Lain	25.948,09	-	75,99	-	-	881,76	-	26.905,84	
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	264.747,96	210.896,61	91.360,43	-	91.284,46	211.039,93	-	567.148,32	
Liabilitas	55.040,32	8.408,38	63.199,25	-	63.199,26	-	-	188.017,48	
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-	
Biaya yang Masih Harus Dibayar	3.267,85	3.267,85	-	-	-	-	-	3.267,85	
Utang lain	3.066,74	3.066,74	28.069,73	-	28.069,74	19.778,02	-	50.914,49	
Penyisihan Teknis	48.705,64	2.574,80	35.120,51	-	35.120,51	-	-	83.835,15	
Penyisihan upah	48.705,64	2.574,80	-	-	-	-	-	48.705,64	
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	31.414,42	-	31.414,42	-	-	31.414,42	
Penyisihan kontribusi	-	-	1.588,87	-	1.588,87	-	-	1.588,87	
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyisihan klaim	-	-	1.776,23	-	1.776,23	-	-	1.776,23	
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	350,00	-	350,00	-	-	350,00	
Gardhi	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ekuitas Dana	209.707,73	209.987,23	28.161,19	-	28.085,20	191.261,91	-	429.130,83	
Modal Droner	25.505,00	25.505,00	-	-	-	-	-	25.505,00	
Aksi/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	
Akumulasi Dana	-	-	28.096,42	-	28.096,42	191.009,70	-	219.106,12	
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saldo Laba	186.753,55	186.753,55	-	-	-	-	-	186.753,55	
Komponen Ekuitas Lainnya	(2.550,82)	(2.550,82)	65	-	65	252,20	-	(2.238,84)	
Selish Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aset yang Tidak Diperkenankan	(53.851,35)	-	-	-	(75,99)	-	-	-	

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan
	2019	2018	
Tingkat Solvabilitas	28.085,20	201.987,23	
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	91.284,46	210.896,61	
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	63.199,25	8.909,38	
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	4.471,31	3.850,11	
A. Risiko Kredit	1.273,89	2.901,62	
B. Risiko Likuiditas	1.081,66	-	
C. Risiko Pasar	106,82	929,63	
D. Risiko Asuransi	1.939,94	-	
E. Risiko Operasional	68,99	18,80	
F. MMBB atas 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 %)	428,12%	5246,27%	
Tarjet Tingkat Solvabilitas Internal	120,00%	120,00%	
Tingkat Solvabilitas dengan DTMMBB yang Diperkirakan Peraturran	110,00%	110,00%	
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-	
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-	
B. Ketersediaan investasi, kas dan bank	-	-	
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	628,12%	5246,27%	

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

Reasurador Utama			
No.	Nama	Jabatan	%
1.	PT Maskapai Reasuransi Indonesia - Syariah		62%
2.	PT Reasuransi Syariah Indonesia		11%
3.	PT Nasional Reasuransi Indonesia - Syariah		27%
Pemilik Perusahaan			
No.	Nama	Jabatan	%
1.	PT Bina Aetanusua		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.	Jannes Hutagalkung	Komisaris Independen	
4.	Angelita Andini Kalim	Komisaris Independen	
Dewan Pengawas Syariah			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Dra. Hj. Muryidah Thahir, MA	Ketua	
2.	H. Izzudin Edi Susanto, Lc, MA	Anggota	
Dewan Direksi			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Anna	Presiden Direktur	
2.	Yusuf Sato	Direktur	
3.	Ho Kan Tak	Direktur	
4.	Setyana Putra	Direktur	

Jakarta 30 Juni 2019
Direksi
PT Avrist Assurance

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta II		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah BI Uyah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJIROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	9.178,83	3.584,65	-	1.617,35	-	-	14.381,83
Hasil Investasi yang Dibaikakan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	9.178,83	3.584,65	-	1.617,35	-	-	14.381,83
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	1.881,03	-	-	-	-	-	1.881,03
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	11.060,86	3.584,65	-	1.617,35	-	-	16.262,87
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Abkasi Investasi	4.898,11	13.092,44	-	18.903,40	-	-	36.893,96
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	645,48	2.560,53	-	-	-	-	3.206,01
Kontribusi Neto	4.252,63	10.531,91	-	18.903,40	-	-	33.687,95
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(4.314,64)	-	-	-	-	(4.314,64)
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	(737,39)	-	-	-	-	(737,39)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Underwriting	4.252,63	5.479,89	-	-	-	-	5.479,89
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Jumlah Pendapatan Underwriting	4.252,63	5.479,89	-	-	-	-	5.479,89
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	3.699,83	-	-	-	-	3.699,83
b. Klaim recovery	-	739,42	-	-	-	-	739,42
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(527,97)	-	-	-	-	(527,97)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
a. Penarikan (Penurunan) Dana Investasi Peserta (belum ii tempo)	-	4.524,54	-	-	-	-	4.524,54
Jumlah Beban Klaim Netto	-	2.432,44	-	-	-	-	2.432,44
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	2.432,44	-	-	-	-	2.432,44
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING							
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	37,00	-	-	-	-	-	37,00
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	(179,75)	-	-	-	-	(179,75)
REBAN USAHA							
a. Beban Pemasaran	-	-	-	-	-	-	-
b. Beban Akuisisi	-	4.948,99	-	-	-	-	4.948,99
c. Beban Limun dan Administrasi	-	643,26	-	-	-	-	643,26
Beban Pegawai dan Pengurus	-	641,49	-	-	-	-	641,49
Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	0,20	-	-	-	-	0,20
Beban Limun dan Administrasi Lainnya	-	301,57	-	-	-	-	301,57
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	-	-	-	-	-	-
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	-	5.892,26	-	-	-	-	5.892,26
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	9.438,23	6.848,84	-	-	-	-	13.709,61
Pendapatan Lain	3.095,88	967,62	-	-	-	-	4.063,50
Beban Lain	-	7,99	-	-	-	-	7,99
LABA (RUGI) SELULAM PAJAK	12.534,11	7.808,48	-	-	-	-	17.823,12
Pajak Penghasilan	1.065,38	492,57	-	-	-	-	1.557,95
LABA SETELAH PAJAK	11.468,76	7.315,91	-	-	-	-	16.267,19
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	11.468,76	7.315,91	-	-	-	-	16.267,19

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana		Dana Perusahaan	Gabungan
	Dana Tabarru'	Dana Perusahaan		
Rasio Likuiditas				
A. Kelayakan Lembar	57.472,83	113.180,47	210.158,17	380.811,46
B. Kelayakan Lembar	30.777,43	6.887,72	19.778,02	57.443,17
C. Rasio (a-b)	186.74%	1643,22%	1062,58%	662,94%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi kas dan bank	85.954,70	-	-	-
B. Penyisihan teknis	35.129,51	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio (a-b+c)	2,45	-	-	-
Rasio pendapatan investasi netto				
A. Pendapatan investasi netto	3.584,65	11.060,86	1.617,35	16.262,87
B. Rata-rata investasi	66.201,34	183.029,58	208.018,95	457.249,87
C. Rasio (a-b)	5,41%	6,04%	0,78%	3,56%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	2.432,66	-	-	-
B. Kontribusi netto	10.532,30	-	-	