

**Ringkasan Laporan Keuangan
PT Avryst Assurance (Unit Syariah)
Triwulan III Tahun 2019**

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan SAK
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK		
ASET	278,769.94	224,298.94	98,721.56	-	98,632.68	210,385.13	-	587,876.63
Investasi	199,974.97	199,974.97	70,615.51	-	70,615.51	208,501.79	-	479,092.26
Deposito	27,554.27	27,554.27	29,450.00	-	29,450.00	15,575.00	-	72,579.27
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	4,803.76	4,803.76	-	-	-	145,487.79	-	150,291.55
Sukuk atau Obligasi Syariah	47,517.51	47,517.51	15,516.15	-	15,516.15	-	-	63,033.66
MTN Syariah	13,951.36	13,951.36	1,000.00	-	1,000.00	3,130.55	-	18,081.92
Surat Berharga Syariah Negara	77,735.44	77,735.44	22,540.41	-	22,540.41	2,083.21	-	102,359.06
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	28,412.63	28,412.63	2,108.95	-	2,108.95	42,225.23	-	72,746.81
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur berbentuk kontrak investasi kolektif	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan investasi	78,794.97	24,323.98	28,106.05	-	28,017.17	1,883.35	-	108,784.37
Kas dan Bank	9,453.21	9,453.21	22,493.14	-	22,493.14	1,260.04	-	33,206.40
Tagihan	14,870.77	14,870.77	2,442.65	-	2,442.65	88.46	-	17,401.88
Aset Reasuransi	-	-	3,081.38	-	3,081.38	-	-	3,081.38
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	31,127.57	-	-	-	-	-	-	31,127.57
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	23,343.43	-	88.88	-	-	534.85	-	23,967.16
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	278,769.94	224,298.94	98,721.56	-	98,632.68	210,385.13	-	587,876.63
Liabilitas	61,060.72	7,647.56	69,418.68	-	69,418.68	21,436.67	-	151,916.07
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-
Biaya yang Masih Harus Dibayar	3,906.24	3,906.24	-	-	-	-	-	3,906.24
Utang lain	1,354.66	1,354.66	29,131.64	-	29,131.64	21,436.67	-	51,922.96
Penyisihan Teknis	55,799.83	2,386.67	40,287.04	-	40,287.04	-	-	96,086.87
Penyisihan ujiroh	55,799.83	2,386.67	-	-	-	-	-	55,799.83
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	35,902.21	-	35,902.21	-	-	35,902.21
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	1,504.57	-	1,504.57	-	-	1,504.57
Penyisihan klaim	-	-	2,530.26	-	2,530.26	-	-	2,530.26
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	350.00	-	350.00	-	-	350.00
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	217,709.21	216,651.38	29,302.88	-	29,214.00	188,948.47	-	435,960.56
Modal Disetor	25,505.00	25,505.00	-	-	-	-	-	25,505.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	29,194.17	-	29,194.17	188,616.85	-	217,811.02
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	192,734.45	192,734.45	-	-	-	-	-	192,734.45
Komponen Ekuitas Lainnya	(530.24)	(530.24)	109	-	109	331.62	-	(89.91)
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	53,413.16	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	(54,470.99)	-	-	(88.88)	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	29,214.00	216,651.38
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	98,632.68	224,298.94
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	69,418.68	7,647.56
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	4,901.77	4,420.43
A. Risiko Kredit	1,312.85	2,835.41
B. Risiko Likuiditas	1,260.43	-
C. Risiko Pasar	74.78	1,357.84
D. Risiko Asuransi	2,183.09	-
E. Risiko Operasional	70.62	227.19
F. MMBR 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 %)	595.99%	4,901.13%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan	120.00%	120.00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidacukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	595.99%	4,901.13%

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

Reasuradur Utama		
No.	Nama	%
1.	PT Maskapai Reasuransi Indonesia - Syariah	63.72%
2.	PT Reasuransi Syariah Indonesia	26.49%
3.	PT Nasional Reasuransi Indonesia - Syariah	9.79%
Pemilik Perusahaan		
No.	Nama	%
1.	PT Bina Asetanusa	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 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 Edi Susanto, Lc, MA	Anggota
Dewan Direksi		
No.	Nama	Jabatan
1.	Anna	Presiden Direktur
2.	Yasuo Sato	Direktur
3.	Ho Kan Tak	Direktur
4.	Setyana Putra	Direktur

Jakarta 30 September 2019
 Direksi
 PT Avrist Assurance

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	13,933.01	5,386.20	-	2,018.44	-	-	21,337.65
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	13,933.01	5,386.20	-	2,018.44	-	-	21,337.65
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	2,873.68	-	-	-	-	-	2,873.68
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	16,806.69	5,386.20	-	2,018.44	-	-	24,211.33
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	7,588.36	21,589.99	-	27,575.49	-	-	56,753.84
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	990.41	3,935.68	-	-	-	-	4,926.09
Kontribusi Neto	6,597.95	17,654.31	-	27,575.49	-	-	51,827.75
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)							
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(8,998.75)	-	-	-	-	(8,998.75)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(577.26)	-	-	-	-	(577.26)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	8,078.30	-	-	-	-	8,078.30
PENDAPATAN UNDERWRITING	6,597.95	8,078.30	-	-	-	-	14,676.25
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	-	7,266.70	-	-	-	-	7,266.70
b. Klaim recovery	-	1,249.03	-	-	-	-	1,249.03
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(135.84)	-	-	-	-	(135.84)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	32,838.65	-	-	32,838.65
Jumlah Beban Klaim Netto	-	5,881.84	-	32,838.65	-	-	38,720.49
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	5,881.84	-	-	-	-	5,881.84
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING							
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	37.00	37.00	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	179.75	-	179.75	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	-	-	-	-	-	-	-
b. Beban Akuisisi	7,531.14	-	-	-	-	-	7,531.14
c. Beban Umum dan Administrasi:							
- Beban Pegawai dan Pengurus	1,404.56	-	-	-	-	-	1,404.56
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	986.56	-	-	-	-	-	986.56
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	2.90	-	-	-	-	-	2.90
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	415.09	-	-	-	-	-	415.09
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	-	-	-	-	-	-
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	8,935.70	-	-	-	-	-	8,935.70
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	14,505.95	7,365.91	-	(3,064.98)	-	-	18,806.88
Pendapatan Lain	4,717.32	1,426.46	-	-	-	-	6,143.79
Beban Lain	-	10.88	-	-	-	-	10.88
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	19,223.27	8,781.50	-	(3,064.98)	-	-	24,939.79
Pajak Penghasilan	1,753.77	801.06	-	-	-	-	2,554.84
LABA SETELAH PAJAK	17,469.50	7,980.43	-	(3,064.98)	-	-	22,384.95
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	17,469.50	7,980.43	-	(3,064.98)	-	-	22,384.95

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	64,575.25	112,148.66	209,850.29	386,574.19
B. Kewajiban lancar	31,943.62	5,777.68	21,436.67	59,157.97
C. Rasio (a:b)	202.15%	1,941.07%	978.93%	653.46%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	93,108.65	-	-	-
B. Penyisihan teknis	40,287.04	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	2.31	-	-	-
Rasio pendapatan investasi netto				
A. Pendapatan investasi netto	5,386.20	16,806.69	2,018.44	24,211.33
B. Rata-rata investasi	67,308.91	187,490.31	208,571.99	463,371.22
C. Rasio (a:b)	8.00%	8.96%	0.97%	5.23%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	5,881.84	-	-	-
B. Kontribusi netto	17,654.31	-	-	-
C. Rasio (a:b)	33.32%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	29,302.88	217,709.21	188,948.47	435,960.56
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	21,213.30	198,490.04	198,622.00	418,325.34
C. Perubahan dana (a-b)	8,089.58	19,219.17	(9,673.53)	17,635.22
D. Rasio (c:b)	38.13%	9.68%	(4.87%)	4.22%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	98,721.56
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	210,385.13
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	278,769.94
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	52.58%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	69,418.68	-	-	-
B. Jumlah Aset	98,632.68	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(29,214.00)	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-