

**Ringkasan Laporan Keuangan
PT Avrisc Assurance (Unit Syariah)
Triwulan IV Tahun 2020**

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	SAP		
ASET	332,645.93	266,119.25	143,179.73	-	143,049.87	333,565.02	-	-	809,390.68
Investasi	222,821.75	221,162.74	97,015.35	-	97,015.35	246,153.37	-	-	565,990.47
Deposito	17,650.00	17,650.00	19,350.00	-	19,350.00	64,200.00	-	-	101,200.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	4,414.76	4,414.76	-	-	-	128,872.42	-	-	133,287.18
Sukuk atau Obligasi Syariah	62,372.49	62,372.49	17,660.79	-	17,660.79	2,635.55	-	-	82,668.83
MTN Syariah	6,937.91	6,937.91	947.26	-	947.26	1,894.51	-	-	9,779.67
Surat Berharga Syariah Negara	85,223.28	85,223.28	47,047.36	-	47,047.36	2,177.26	-	-	134,447.89
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	46,223.31	44,564.30	12,009.95	-	12,009.95	46,373.64	-	-	104,606.90
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	109,824.18	44,956.51	46,164.39	-	46,034.52	87,411.65	-	-	243,400.21
Kas dan Bank	34,104.59	34,104.59	29,181.19	-	29,181.19	54,058.39	-	-	117,344.16
Tagihan	10,851.92	10,851.92	14,211.51	-	14,211.51	13,372.49	-	-	38,435.91
Aset Reasuransi	-	-	2,641.82	-	2,641.82	-	-	-	2,641.82
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	38,458.49	-	-	-	-	-	-	-	38,458.49
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	26,409.19	-	129.87	-	-	19,980.77	-	-	46,519.83
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	332,645.93	266,119.25	143,179.73	-	143,049.87	333,565.02	-	-	809,390.69
Liabilitas	84,761.92	19,246.27	110,713.45	-	110,713.45	719.45	-	-	196,194.82
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Biaya yang Masih Harus Dibayar	8,043.83	8,043.83	-	-	-	-	-	-	8,043.83
Utang lain	7,283.61	7,283.61	49,186.45	-	49,186.45	719.45	-	-	57,189.51
Penyisihan Teknis	69,434.48	3,918.83	61,527.00	-	61,527.00	-	-	-	130,961.48
Penyisihan ujiroh	69,434.48	3,918.83	-	-	-	-	-	-	69,434.48
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	58,587.71	-	58,587.71	-	-	-	58,587.71
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	985.53	-	985.53	-	-	-	985.53
Penyisihan klaim	-	-	1,603.76	-	1,603.76	-	-	-	1,603.76
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	350.00	-	350.00	-	-	-	350.00
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	247,884.01	246,872.97	32,466.29	-	32,336.42	332,845.57	-	-	613,195.87
Modal Disetor	25,505.00	25,505.00	-	-	-	-	-	-	25,505.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	27,718.80	-	27,718.80	332,343.20	-	-	360,062.00
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	226,305.78	226,305.78	-	-	-	-	-	-	226,305.78
Komponen Ekuitas Lainnya	(3,926.77)	(3,926.77)	4,747	-	4,747	502.37	-	-	1,323.09
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	63,856.64	-	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	(64,867.68)	-	-	(129.87)	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	32,336.42	246,872.97
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	143,049.87	266,119.25
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	110,713.45	19,246.27
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	6,303.91	4,394.22
A. Risiko Kredit	1,377.34	2,247.82
B. Risiko Likuiditas	1,316.61	143.74
C. Risiko Pasar	282.28	1,649.05
D. Risiko Asuransi	3,230.67	-
E. Risiko Operasional	97.02	353.61
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 %)	512.96%	5618.13%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan	100.00%	100.00%
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	512.96%	5618.13%

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	65%
2.	PT Reasuransi Syariah Indonesia	26%
3.	PT Nasional Reasuransi Indonesia - Syariah	8%
Pemilik Perusahaan		
No.	Nama	%
1.	PT Bina Asetanusa	65%
2.	Meiji Yasuda Life Insurance Company	30%
3.	PT Bina Dana Hahade	5%
Dewan Komisaris		
No.	Nama	Jabatan
1.	Kota Ando	Komisaris
2.	Jannes Hutagalung	Komisaris Independen
3.	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.	Yasuo Sato	Direktur
2.	Setyana Putra	Direktur
3.	Eddy S.M Hutauruk	Direktur

Jakarta 31 Januari 2021
 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	23,818.69	6,471.88	-	(2,412.89)	-	-	27,877.68
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	23,818.69	6,471.88	-	(2,412.89)	-	-	27,877.68
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	3,259.48	-	-	-	-	-	3,259.48
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	27,078.18	6,471.88	-	(2,412.89)	-	-	31,137.16
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	25,528.87	30,605.31	-	130,558.40	-	-	186,692.58
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	1,819.63	7,159.70	-	-	-	-	8,979.33
Kontribusi Neto	23,709.24	23,445.61	-	130,558.40	-	-	177,713.25
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)							
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(23,234.47)	-	-	-	-	(23,234.47)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	368.60	-	-	-	-	368.60
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	579.74	-	-	-	-	579.74
PENDAPATAN UNDERWRITING	23,709.24	579.74	-	-	-	-	24,288.97
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	-	12,215.66	-	-	-	-	12,215.66
b. Klaim recovery	-	4,457.02	-	-	-	-	4,457.02
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(80.78)	-	-	-	-	(80.78)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	27,156.14	-	-	27,156.14
Jumlah Beban Klaim Netto	-	7,677.86	-	27,156.14	-	-	34,834.00
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	7,677.86	-	-	-	-	7,677.86
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING							
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	71.35	71.35	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	338.38	-	338.38	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran							
b. Beban Akuisisi	18,491.52	-	-	-	-	-	18,491.52
c. Beban Umum dan Administrasi:							
- Beban Pegawai dan Pengurus	2,126.80	-	-	-	-	-	2,126.80
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	1,329.08	-	-	-	-	-	1,329.08
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	797.72	-	-	-	-	-	797.72
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	7,669.74	-	-	-	-	-	7,669.74
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	28,288.06	-	-	-	-	-	28,288.06
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	22,570.71	(1,035.98)	-	101,327.75	-	-	122,862.48
Pendapatan Lain	6,742.71	1,874.68	-	-	-	-	8,617.39
Beban Lain	-	15.13	-	-	-	-	15.13
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	29,313.42	823.56	-	101,327.75	-	-	131,464.74
Pajak Penghasilan	2,082.33	1,103.07	-	-	-	-	3,185.40
LABA SETELAH PAJAK	27,231.09	(279.50)	-	101,327.75	-	-	128,279.34
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	27,231.09	(279.50)	-	101,327.75	-	-	128,279.34

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	77,394.47	266,119.25	313,545.88	657,059.60
B. Kewajiban lancar	51,561.85	15,652.90	719.45	67,934.20
C. Rasio (a:b)	150.10%	1700.13%	43581.28%	967.20%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	126,196.54	-	-	-
B. Penyisihan teknis	61,527.00	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	2.05	-	-	-
Rasio pendapatan investasi netto				
A. Pendapatan investasi netto	6,471.88	27,078.18	(2,412.89)	31,137.16
B. Rata-rata investasi	87,307.30	232,382.66	199,512.81	519,202.77
C. Rasio (a:b)	7.41%	11.65%	-1.21%	6.00%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	7,677.86	-	-	-
B. Kontribusi netto	23,445.61	-	-	-
C. Rasio (a:b)	32.75%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	32,466.29	247,884.01	332,845.57	613,195.87
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	28,162.23	222,129.17	208,987.81	459,279.22
C. Perubahan dana (a-b)	4,304.06	25,754.84	123,857.76	153,916.66
D. Rasio (c:b)	15.28%	11.59%	59.27%	33.51%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	143,179.73
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	333,565.02
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	332,645.93
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	58.90%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	110,713.45	-	-	-
B. Jumlah Aset	143,049.87	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(32,336.42)	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-