

**Ringkasan Laporan Keuangan
PT Arvist Assurance (Unit Syariah)
Triwulan I Tahun 2021**

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	Dana Perusahaan			Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi Peserta			Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP			
ASET										
Investasi	311.928.33	261.901.33	132.257.37	-	132.065.38	361.492.12	-	-	927.677.82	927.677.82
Deposito	253.117.46	253.117.46	97.112.27	-	97.112.27	138.617.24	-	-	688.866.96	688.866.96
Sertifikat Deposito	13.664.91	13.664.91	19.750.00	-	-	135.450.00	-	-	168.864.91	168.864.91
Saham Syariah	4.235.35	4.235.35	-	-	-	120.982.22	-	-	125.217.57	125.217.57
Sukuk atau Obligasi Syariah	61.990.75	61.990.75	17.571.36	-	17.571.36	2.635.70	-	-	82.197.81	82.197.81
MTR Syariah	6.980.77	6.980.77	953.86	-	953.86	1.913.32	-	-	9.847.75	9.847.75
Surat Berharga Syariah Negara	120.380.47	120.380.47	46.997.17	-	46.997.17	8.714.60	-	-	175.991.34	175.991.34
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	45.865.20	45.865.20	11.938.08	-	11.938.08	68.944.39	-	-	126.747.67	126.747.67
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur berbentuk kontrak investasi kolektif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	78.010.87	8.788.87	35.345.31	-	34.953.11	24.854.88	-	-	138.810.98	138.810.98
Kas dan Bank	2.059.07	2.059.07	17.373.81	-	17.373.81	4.077.13	-	-	25.510.00	25.510.00
Tagihan	6.724.81	6.724.81	15.020.10	-	15.020.10	727.76	-	-	22.472.66	22.472.66
Aset Reasuransi	-	-	2.559.21	-	2.559.21	-	-	-	2.559.21	2,559.21
Biaya akuisisi yang dianggarkan	38.775.75	-	-	-	-	-	-	-	38.775.75	38,775.75
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	31.251.25	-	192.00	-	-	20,049.99	-	-	51,493.24	51,493.24
LIABILITAS DAN EKUITAS DAMA										
Keseluruhan	311.928.33	261.901.33	132.257.37	-	132.065.38	361.492.12	-	-	927.677.83	927.677.83
Liabilitas	83.469.75	14,927.68	103.962.36	-	103.962.36	1.530.79	-	-	199.312.89	199,312.89
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Biaya yang Masih Harus Dibayar	6.597.91	6.597.91	-	-	-	-	-	-	6,597.91	6,597.91
Utang lain	6.059.13	-	39,007.55	-	39,007.55	1,530.79	-	-	46,607.47	46,607.47
Penyisihan Teknis	71,002.71	4,255.64	64,954.81	-	64,954.81	-	-	-	135,957.51	135,957.51
Penyisihan ujiroh	-	-	-	-	-	-	-	-	71,002.71	71,002.71
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	60,346.50	-	60,346.50	-	-	-	60,346.50	60,346.50
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	1,755.53	-	1,755.53	-	-	-	1,755.53	1,755.53
Penyisihan klaim	-	-	2,502.78	-	2,502.78	-	-	-	2,502.78	2,502.78
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	350.00	-	350.00	-	-	-	350.00	350.00
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	248,258.58	244,973.65	28,295.02	-	28,102.62	361,961.33	-	-	638,514.93	638,514.93
Modal Disorot	25,500.00	-	25,500.00	-	-	-	-	-	25,500.00	25,500.00
Ajio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	24,761.87	-	24,761.87	361,703.44	-	-	386,465.31	386,465.31
Profit/Equitation Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	226,443.33	226,443.33	-	-	-	-	-	-	226,443.33	226,443.33
Komponen Ekuitas Lainnya	(3,689.74)	(3,689.74)	3,533	-	3,533	257.89	-	-	101.29	101.29
Seluruh Saldo SAK dan Saldy SAP	-	-	66,747.07	-	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkembangkan	(20,027.90)	-	-	-	(192.00)	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan
	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	
Tingkat Solvabilitas	28.103.02	244.978.65	273.081.67
A. Aset yang diperkembangkan (AYD)	132.065.38	261.901.33	393.966.71
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	103.962.36	16.927.68	120.890.04
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	6.657.08	-	3.993.87
A. Risiko Kredit	1.565.13	1.796.05	3.361.18
B. Risiko Likuiditas	3.056.93	149.58	3.206.51
C. Risiko Pasar	285.13	1.669.54	1.954.67
D. Risiko Asuransi	3.352.87	-	3.352.87
E. Risiko Operasional	-	378.20	378.20
F. MMBR atau PAYDI Dagarasi	97.11	-	97.11
1. Risiko PAYDI Dagarasi	-	-	-
a. Risiko Kredit	-	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-	-
c. Risiko Pasar	-	-	-
d. Aset PAYDI Dagarasi	-	-	-
e. Liabilitas PAYDI Dagarasi	-	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	422.15%	6133.87%	500.86%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperparafikasi Perubahan Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitung sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	100.00%	100.00%	100.00%
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-	-
B. Validitas/kecukupan investasi, kas dan bank	-	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	422.15%	6133.87%	500.86%

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

Reasuradir Utama			
No.	Nama	%	
1.	PT Maskapai Reasuransi Indonesia - Syariah	61%	
2.	PT Reasuransi Syariah Indonesia	16%	
3.	PT Nasional Reasuransi Indonesia - Syariah	23%	
Pemilik Perusahaan			
No.	Nama	%	
1.	PT Bina Aestanasu	65%	
2.	Meiji Yasuda Life Insurance Company	30%	
3.	PT Bina Dana Hudahe	5%	
Dewan Komisaris			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Kota Ando	Komisaris	
2.	James 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.	Yusuo Saito	Direktur	
2.	Ian Ferdinan Natapradja	Direktur	
3.	Eddy S M Hutauruk	Direktur Keputahan	

Jakarta 30 April 2021
Direksi
PT Arvist Assurance

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta II		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJIROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	476.10	1.634.65	-	(2.672.10)	-	-	(661.35)
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	476.10	1.634.65	-	(2.672.10)	-	-	(661.35)
Jumlah Ujiroh Pengelolaan Investasi	1.014.65	-	-	-	-	-	1.014.65
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujiroh Pengelolaan Investasi	1.490.75	1.634.65	-	(2.672.10)	-	-	453.29
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/(Kontribusi Tanahud/Ujiroh/Akisasi Investasi)	5,174.50	7,322.28	-	44,722.80	-	-	57,219.59
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	391.38	2,150.98	-	-	-	-	2,542.37
Kontribusi Neto	4,783.12	5,171.30	-	44,722.80	-	-	54,677.22
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(4,201.55)	-	-	-	-	(4,201.55)
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	(771.13)	-	-	-	-	(771.13)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	198.01	198.01	-	-	-	-	198.01
PENDAPATAN UNDERWRITING	4,783.12	198.01					4,981.13
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	4,510.33	-	-	-	-	-	4,510.33
b. Klaim recovery	230.51	-	-	-	-	-	230.51
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	899.01	-	-	-	-	-	899.01
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Pembacaan Dana Investasi Peserta (belum p tempo)	4,077.13	-	-	12,690.41	-	-	12,690.41
Jumlah beban klaim Netto	5,178.48	-	-	12,690.41	-	-	17,868.89
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	5,178.48	-	-	12,690.41	-	-	17,868.89
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	(4,980.82)	-	-	-	-	-	(4,980.82)
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
REBAN USAHA							
a. Beban Pemasaran	-	-	-	-	-	-	-
b. Beban Akuisisi	6,240.94	-	-	-	-	-	5,240.94
c. Beban Litium dan Administrasi	460.85	-	-	-	-	-	460.85
- Beban Pegawai dan Pengurus	233.15	-	-	-	-	-	233.15
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Litium dan Administrasi Lainnya	148.66	-	-	-	-	-	148.66
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujiroh	1,132.24	-	-	-	-	-	1,132.24
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	6,775.03	(3,346.17)	-	-	-	-	6,775.03
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	(658.17)	(3,346.17)	-	29,360.10	-	-	(25,512.75)
Pendapatan Lain	1,390.21	467.31	-	-	-	-	1,857.52
Beban Lain	1.23	-	-	-	-	-	1.23
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	890.24	(2,878.86)	-	29,360.10	-	-	27,281.48
Pajak Penghasilan	622.47	280.84	-	-	-	-	903.31
LABA SETELAH PAJAK	267.77	(3,160.99)	-	29,360.10	-	-	26,466.73
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAJAN	267.77	(3,160.99)	-	29,360.10	-	-	26,466.73
JUMLAH KINERJA SELURUH DAMA	267.77	(3,160.99)	-	29,360.10	-	-	26,466.73

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	66.641.18	361,901.33	343,442.12	671,984.64
B. Kewajiban lancar	42,325.88	13,183.06	1,530.79	57,039.73</