

**Ringkasan Laporan Keuangan
PT Avrisc Assurance (Unit Syariah)
Triwulan II Tahun 2021**

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	338,431	266,662	141,726	-	141,549	382,611	-	-	862,767
Investasi	259,314	259,314	104,575	-	104,575	362,011	-	-	725,899
Deposito	19,165	19,165	26,750	-	26,750	133,150	-	-	179,065
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	3,902	3,902	-	-	-	105,096	-	-	108,998
Sukuk atau Obligasi Syariah	62,355	62,355	17,584	-	17,584	2,663	-	-	82,601
MTN Syariah	6,968	6,968	962	-	962	1,924	-	-	9,853
Surat Berharga Syariah Negara	120,622	120,622	47,272	-	47,272	8,822	-	-	176,715
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	46,305	46,305	12,009	-	12,009	110,357	-	-	168,670
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	79,118	7,349	37,152	-	36,975	20,600	-	-	136,869
Kas dan Bank	2,082	2,082	10,379	-	10,379	18,646	-	-	31,106
Tagihan	5,267	5,267	24,239	-	24,239	642	-	-	30,147
Aset Reasuransi	-	-	2,358	-	2,358	-	-	-	2,358
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	39,064	-	-	-	-	-	-	-	39,064
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	32,706	-	178	-	-	1,314	-	-	34,197
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	338,431	266,662	141,726	-	141,549	382,611	-	-	862,767
Liabilitas	84,033	16,629	121,979	-	121,979	2,772	-	-	208,783
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Biaya yang Masih Harus Dibayar	6,798	6,798	-	-	-	-	-	-	6,798
Utang lain	5,505	5,505	46,349	-	46,349	2,772	-	-	54,626
Penyisihan Teknis	71,730	4,327	75,630	-	75,630	-	-	-	147,359
Penyisihan ujtroh	71,730	4,327	-	-	-	-	-	-	71,730
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	67,787	-	67,787	-	-	-	67,787
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	1,349	-	1,349	-	-	-	1,349
Penyisihan klaim	-	-	6,146	-	6,146	-	-	-	6,146
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	350	-	350	-	-	-	350
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	254,399	250,034	19,748	-	19,571	379,839	-	-	653,985
Modal Disetor	25,505	25,505	-	-	-	-	-	-	25,505
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	15,644	-	15,644	379,353	-	-	394,996
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	231,043	231,043	-	-	-	-	-	-	231,043
Komponen Ekuitas Lainnya	(2,149)	(2,149)	4,105	-	4,105	486	-	-	2,443
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	67,404	-	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	(71,769)	-	-	(178)	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	19,571	250,034
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	141,549	266,662
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	121,979	16,629
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	7,426	3,951
A. Risiko Kredit	1,926	1,771
B. Risiko Likuiditas	1,386	157
C. Risiko Pasar	289	1,629
D. Risiko Asuransi	3,722	-
E. Risiko Operasional	105	395
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 %)	263.56%	6328.69%
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. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	263.56%	6328.69%

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	66%
2.	PT Reasuransi Syariah Indonesia	20%
3.	PT Nasional Reasuransi Indonesia - Syariah	14%
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.	Ian Ferdinan Natapradja	Direktur
3.	Eddy S.M Hutaaruk	Direktur Kepatuhan
4.	Wiridi Saputra	Direktur

Jakarta 30 Juni 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	6,420	3,252	-	(11,041)	-	-	(1,370)
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	6,420	3,252	-	(11,041)	-	-	(1,370)
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	1,987	-	-	-	-	-	1,987
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	8,406	3,252	-	(11,041)	-	-	618
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	9,573	13,320	-	83,844	-	-	106,737
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	751	3,978	-	-	-	-	4,728
Kontribusi Neto	8,822	9,343	-	83,844	-	-	102,009
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(9,199)	-	-	-	-	(9,199)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(363)	-	-	-	-	(363)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	(219)	-	-	-	-	(219)
PENDAPATAN UNDERWRITING	8,822	(219)	-	-	-	-	8,604
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	-	18,733	-	-	-	-	18,733
b. Klaim recovery	-	13,358	-	-	-	-	13,358
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	4,542	-	-	-	-	4,542
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	22,267	-	-	22,267
Jumlah Beban Klaim Netto	-	9,917	-	22,267	-	-	32,184
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	9,917	-	-	-	-	9,917
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING							
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	-	-	-	-	-	-	-
b. Beban Akuisisi	9,681	-	-	-	-	-	9,681
c. Beban Umum dan Administrasi:	742	-	-	-	-	-	-
- Beban Pegawai dan Pengurus	445	-	-	-	-	-	445
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	298	-	-	-	-	-	298
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	2,295	-	-	-	-	-	2,295
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	12,717	-	-	-	-	-	12,717
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	4,512	(6,884)	-	50,537	-	-	48,165
Pendapatan Lain	(5,935)	914	-	-	-	-	(5,022)
Beban Lain	-	5,587	-	-	-	-	5,587
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	(1,424)	(11,558)	-	50,537	-	-	37,556
Pajak Penghasilan	1,170	519	-	-	-	-	1,688
LABA SETELAH PAJAK	(2,593)	(12,076)	-	50,537	-	-	35,869
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	(2,593)	(12,076)	-	50,537	-	-	35,869

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	75,733	266,662	381,297	723,691
B. Kewajiban lancar	55,430	12,718	2,772	70,920
C. Rasio (a:b)	136.63%	2096.76%	13755.32%	1020.44%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	114,954	-	-	-
B. Penyisihan teknis	75,630	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	1.52	-	-	-
E. Aset yang Diperhitungkan Untuk Qardh pada Dana Perusahaan	-	-	-	-
F. Rasio [a:(b+c)] setelah penambahan Qardh	-	-	-	-
Rasio pendapatan investasi netto				
A. Pendapatan investasi netto	3,252	8,406	(11,041)	618
B. Rata-rata investasi	99,029	241,405	305,849	646,283
C. Rasio (a:b)	3.28%	3.48%	-3.61%	0.10%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	9,917	-	-	-
B. Kontribusi netto	9,343	-	-	-
C. Rasio (a:b)	106.14%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	19,748	254,399	379,839	653,985
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	32,467	256,805	329,318	618,589
C. Perubahan dana (a-b)	(12,719)	(2,406)	50,521	35,397
D. Rasio (c:b)	-39.17%	-0.94%	15.34%	5.72%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	141,726
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	382,611
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	338,431
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	60.77%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	121,979	-	-	-
B. Jumlah Aset	141,549	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Rasio Pendidikan dan Pelatihan				
A. Biaya Pegawai dan Pengurus	-	445	-	-
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-
Rasio (b:a)	-	-	-	-