Ringkasan Laporan Keuangan
PT Avrist Assurance (Unit Syariah)
Triwulan III Tahun 2021

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK	SAP	SAK	SAP		SAK
ASET	349,440	272,864	144,951	-	126,537	411,165	-	-	905,554
Investasi	255,639	255,639	104,819	-	104,819	394,491	-	-	754,948
Deposito	19,165	19,165	26,750	-	26,750	133,150	-	-	179,065
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	3,964	3,964	-	-	-	101,451	-	-	105,414
Sukuk atau Obligasi Syariah	62,514	62,514	17,576	-	17,576	2,672	-	-	82,761
MTN Syariah	1,964	1,964	971	-	971	1,942	-	-	4,876
Surat Berharga Syariah Negara	121,325	121,325	47,370	-	47,370	8,903	-	-	177,596
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	46,710	46,710	12,153	-	12,153	146,376	-	-	205,237
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	93,801	17,226	40,132	-	21,719	16,675	-	-	150,607
Kas dan Bank	9,242	9,242	15,909	-	15,909	13,367	-	-	38,517
Tagihan	7,985	7,985	21,914	-	3,694	642	-	-	30,539
Aset Reasuransi	-	-	2,116	-	2,116	-	-	-	2,116
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	39,019	-	-	-	-	-	-	-	39,019
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	37,557	-	194	-	-	2,667	-	-	40,418
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	349,440	272,864	144,951	-	126,537	411,165	-	-	905,554
Liabilitas	85,836	16,258	123,610	-	123,610	1,784	-	-	211,229
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	217	-	217	-	-	-	217
Biaya yang Masih Harus Dibayar	7,194	7,194	-	-	-	-	-	-	7,194
Utang lain	4,711	4,711	47,666	-	47,666	1,784	-	-	54,159
Penyisihan Teknis	73,932	4,355	75,729	-	75,729	-	-	-	149,660
Penyisihan ujroh	73,932	4,355	-	-	-	-	-	-	73,932
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	71,640	-	71,640	-	-	-	71,640
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	651	-	651	-	-	-	651
Penyisihan klaim	-	-	3,089	-	3,089	-	-	-	3,089
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	350	-	350	-	-	-	350
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	263,605	256,606	21,341	-	2,928	409,381	-	-	694,326
Modal Disetor	25,505	25,505	-	-	-	-	-	-	25,505
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	16,880	-	16,880	408,664	-	-	425,543
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	240,414	240,414	-	-	-	-	-	-	240,414
Komponen Ekuitas Lainnya	(2,315)	(2,315)	4,462	-	4,462	718	-	-	2,865
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	69,578	-	-	(18,220)	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	(76,576)	-	-	(194)	-	-	-	-

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	12,041	4,877	-	(5,301)	-	-	11,617
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	12,041	4,877	-	(5,301)	-	-	11,617
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	2,953	-	-	-	-	-	2,953
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	14,993	4,877	-	(5,301)	-	-	14,570
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	14,804	19,783	-	121,701	-	-	156,287
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	1,195	5,822	-	-	-	-	7,017
Kontribusi Neto	13,609	13,961	-	121,701	-	-	149,270
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)							
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(13,053)	-	-	-	-	(13,053)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	336	-	-	-	-	336
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	1,244	-	-	-	-	1,244
PENDAPATAN UNDERWRITING	13,609	1,244	-	-	-	-	14,852
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto		21,900	-			-	21,900
b. Klaim recovery		14,438	-			-	14,438
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim		1,284	-			-	1,284
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo		-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)		-	-	36,553	-	-	36,553
Jumlah Beban Klaim Netto	-	8,746	-	36,553	-	-	45,298
Beban Adjuster		-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	8,746	-	-	-	-	8,746
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	(7,502)	-	-	-	-	-
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan		-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta		-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	-	-	-	-	-	-	-
b. Beban Akuisisi	15,645	-	-	-	-	-	15,645
c. Beban Umum dan Administrasi:	1,046	-	-	-	-	-	-
- Beban Pegawai dan Pengurus	637	-	-	-	-	-	637
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	409	-	-	-	-	-	409
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	4,497	-	-	-	-	-	4,497
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	21,187	-	-	-	-	-	21,187
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	7,415	(2,625)	-	79,848	-	-	84,639
Pendapatan Lain	1,082	1,377	-	-	-	-	2,459
Beban Lain	-	8,823	-	-	-	-	8,823
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	8,496	(10,070)	-	79,848	-	-	78,274
Pajak Penghasilan	1,718	770	-	-	-	-	2,488
LABA SETELAH PAJAK	6,779	(10,840)	-	79,848	-	-	75,787
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	6,779	(10,840)	-	79,848	-	-	75,787

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	2,928	256,606
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	126,537	272,864
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	123,610	16,258
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	7,177	4,133
A. Risiko Kredit	1,188	1,902
B. Risiko Likuiditas	1,760	164
C. Risiko Pasar	291	1,647
D. Risiko Asuransi	3,836	-
E. Risiko Operasional	105	422
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 %)	40.78%	6208.88%
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	5,685.14	5,685.14
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	5,685.14	5,685.14
B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	120.00%	6071.32%

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	67%
2.	PT Reasuransi Syariah Indonesia	22%
3	PT Nasional Reasuransi Indonesia - Syariah	11%

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.	Wiriadi Saputra	Direktur

Jakarta 30 September 2021
Direksi
PT Avrist Assurance

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	54,385	272,864	408,498	735,746
B. Kewajiban lancar	50,664	12,181	1,784	64,628
C. Rasio (a:b)	107.34%	2240.10%	22905.15%	1138.43%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	120,728	-	-	-
B. Penyisihan teknis	75,729	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	217	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	1.59	-	-	-
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	4,877	14,993	(5,301)	14,570
B. Rata-rata investasi	100,826	246,712	327,897	675,434
C. Rasio (a:b)	4.84%	6.08%	-1.62%	2.16%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	8,746	-	-	-
B. Kontribusi netto	13,961	-	-	-
C. Rasio (a:b)	62.64%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	21,341	263,605	409,381	694,326
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	32,467	256,805	329,318	618,589
C. Perubahan dana (a-b)	(11,126)	6,800	80,064	75,738
D. Rasio (c:b)	-34.27%	2.65%	24.31%	12.24%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	144,951
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	411,165
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	349,440
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	61.41%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	123,610	-	-	-
B. Jumlah Aset	126,537	-	-	-
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	-	-	-	-
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-
Rasio (b:a)	-	-	-	-