

**Ringkasan Laporan Keuangan
PT Avrist Assurance (Unit Syariah)
Triwulan IV 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 DTH	SAP	SAK	SAP		SAK
ASET	345,466	275,958	133,952	-	132,209	441,355	-	-	920,771
Investasi	268,929	268,929	108,240	-	108,240	436,131	-	-	813,299
Deposito	19,165	19,165	27,650	-	27,650	149,850	-	-	196,665
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	4,140	4,140	-	-	-	102,430	-	-	106,569
Sukuk atau Obligasi Syariah	62,301	62,301	17,436	-	17,436	2,681	-	-	82,417
MTN Syariah	1,975	1,975	980	-	980	1,960	-	-	4,914
Surat Berharga Syariah Negara	121,530	121,530	47,560	-	47,560	8,912	-	-	178,001
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	59,820	59,820	14,615	-	14,615	170,301	-	-	244,734
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	76,537	7,029	25,712	-	23,970	5,224	-	-	107,473
Kas dan Bank	507	507	2,112	-	2,112	4,334	-	-	6,952
Tagihan	17,450	6,523	21,451	-	19,859	529	-	-	39,430
Aset Reasuransi	-	-	1,999	-	1,999	-	-	-	1,999
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	39,413	-	-	-	-	-	-	-	39,413
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	19,168	-	151	-	-	362	-	-	19,681
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	345,466	275,958	133,952	-	132,209	441,355	-	-	920,771
Liabilitas	86,501	13,804	116,561	-	116,561	5,294	-	-	208,355
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Biaya yang Masih Harus Dibayar	7,515	7,515	-	-	-	-	-	-	7,515
Utang lain	3,410	3,410	37,657	-	37,657	5,294	-	-	46,359
Penyisihan Teknis	75,577	2,880	78,905	-	78,905	-	-	-	154,481
Penyisihan ujhroh	75,577	2,880	-	-	-	-	-	-	75,577
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	73,147	-	73,147	-	-	-	73,147
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	650	-	650	-	-	-	650
Penyisihan klaim	-	-	4,758	-	4,758	-	-	-	4,758
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	350	-	350	-	-	-	350
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	258,965	262,154	17,391	-	15,649	436,062	-	-	712,417
Modal Disetor	25,505	25,505	-	-	-	-	-	-	25,505
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	12,594	-	12,594	435,206	-	-	447,800
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	235,842	235,842	-	-	-	-	-	-	235,842
Komponen Ekuitas Lainnya	(2,383)	(2,383)	4,797	-	4,797	856	-	-	3,271
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	61,770	-	-	(1,592)	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	(58,581)	-	-	(151)	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	15,649	262,154
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	132,209	275,958
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	116,561	13,804
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	7,903	4,025
A. Risiko Kredit	1,596	1,792
B. Risiko Likuiditas	1,807	103
C. Risiko Pasar	293	1,681
D. Risiko Asuransi	4,101	-
E. Risiko Operasional	109	451
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 %)	198.00%	6513.36%
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	198.00%	6513.36%

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	68%
2.	PT Reasuransi Syariah Indonesia	23%
3.	PT Nasional Reasuransi Indonesia - Syariah	9%
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 31 Desember 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	16,870	6,439	-	1,551	-	-	24,859
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	16,870	6,439	-	1,551	-	-	24,859
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	3,939	-	-	-	-	-	3,939
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	20,809	6,439	-	1,551	-	-	28,798
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	20,081	27,157	-	160,462	-	-	207,699
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	1,699	7,695	-	-	-	-	9,393
Kontribusi Neto	18,383	19,463	-	160,462	-	-	198,306
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(14,560)	-	-	-	-	(14,560)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	337	-	-	-	-	337
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	5,240	-	-	-	-	5,240
PENDAPATAN UNDERWRITING	18,383	5,240	-	-	-	-	23,622
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	-	31,981	-	-	-	-	31,981
b. Klaim recovery	-	19,229	-	-	-	-	19,229
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	2,854	-	-	-	-	2,854
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	55,622	-	-	55,622
Jumlah Beban Klaim Netto	-	15,606	-	55,622	-	-	71,227
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	15,606	-	-	-	-	15,606
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING							
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	8	-	-	-	-	8
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	43	-	43	-	-	86
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	-	-	-	-	-	-	-
b. Beban Akuisisi	20,945	-	-	-	-	-	20,945
c. Beban Umum dan Administrasi:							
- Beban Pegawai dan Pengurus	1,007	-	-	-	-	-	1,007
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	512	-	-	-	-	-	512
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	6,143	-	-	-	-	-	6,143
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	28,606	-	-	-	-	-	28,606
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	10,594	(3,978)	-	106,434	-	-	113,049
Pendapatan Lain	(6,224)	1,802	-	-	-	-	(4,423)
Beban Lain	-	12,014	-	-	-	-	12,014
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	4,370	(14,190)	-	106,434	-	-	96,613
Pajak Penghasilan	2,163	936	-	-	-	-	3,098
LABA SETELAH PAJAK	2,207	(15,126)	-	106,434	-	-	93,515
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	2,207	(15,126)	-	106,434	-	-	93,515

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	66,235	286,885	440,993	794,112
B. Kewajiban lancar	40,896	11,231	5,294	57,420
C. Rasio (a:b)	161.96%	2554.54%	8331.49%	1383.01%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	110,352	-	-	-
B. Penyisihan teknis	78,905	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	1.40	-	-	-
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	27,157	20,081	160,462	207,699
B. Rata-rata investasi	102,027	249,837	348,725	700,588
C. Rasio (a:b)	26.62%	8.04%	46.01%	29.65%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	15,606	-	-	-
B. Kontribusi netto	19,463	-	-	-
C. Rasio (a:b)	80.18%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	17,391	258,965	436,062	712,417
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	32,467	256,805	329,318	618,589
C. Perubahan dana (a-b)	(15,076)	2,160	106,744	93,829
D. Rasio (c:b)	-46.43%	0.84%	32.41%	15.17%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	133,952
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	441,355
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	345,466
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	62.48%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	116,561	-	-	-
B. Jumlah Aset	132,209	-	-	-
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)	-	-	-	-