

**Ringkasan Laporan Keuangan  
PT Avrist Assurance (Unit Syariah)  
Triwulan IV Tahun 2022**

**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	356.308	279.832	143.656	-	143.490	384.894	-	-	884.858
Investasi	260.900	260.900	111.764	-	111.764	362.211	-	-	734.875
Deposito	35.200	35.200	12.250	-	12.250	168.450	-	-	215.900
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	7.538	7.538	-	-	-	96.923	-	-	104.462
Sukuk atau Obligasi Syariah	47.509	47.509	11.203	-	11.203	12.504	-	-	71.216
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	126.156	126.156	76.296	-	76.296	46.929	-	-	249.381
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	44.497	44.497	12.014	-	12.014	37.405	-	-	93.917
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	95.407	18.931	31.892	-	31.726	22.683	-	-	149.982
Kas dan Bank	12.831	12.831	8.152	-	8.152	3.178	-	-	24.161
Tagihan	7.441	6.100	22.008	-	21.920	1.001	-	-	30.450
Aset Reasuransi	-	-	1.655	-	1.655	-	-	-	1.655
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	36.839	-	-	-	-	-	-	-	36.839
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	38.296	-	78	-	-	18.504	-	-	56.877
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	356.308	279.832	143.656	-	143.490	384.894	-	-	884.858
Liabilitas	83.107	8.384	133.368	-	133.368	13.140	-	-	229.615
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Biaya yang Masih Harus Dibayar	4.106	4.106	-	-	-	-	-	-	4.106
Utang lain	1.669	1.669	44.853	-	44.853	13.140	-	-	59.662
Penyisihan Teknis	77.332	2.610	88.515	-	88.515	-	-	-	165.847
Penyisihan ujroh	77.332	2.610	-	-	-	-	-	-	77.332
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	78.157	-	78.157	-	-	-	78.157
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	804	-	804	-	-	-	804
Penyisihan klaim	-	-	9.204	-	9.204	-	-	-	9.204
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	350	-	350	-	-	-	350
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	273.201	271.447	10.288	-	10.122	371.753	-	-	655.242
Modal Disetor	25.505	25.505	-	-	-	-	-	-	25.505
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	8.030	-	8.030	371.684	-	-	379.713
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	248.243	248.243	-	-	-	-	-	-	248.243
Komponen Ekuitas Lainnya	(547)	(547)	2.258	-	2.258	70	-	-	1.781
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	73.381	-	-	(88)	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	(75.135)	-	-	(78)	-	-	-	-

**PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS**

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	10.122	271.447
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	143.490	279.832
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	133.368	8.384
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	7.338	4.427
A. Risiko Kredit	1.084	2.432
B. Risiko Likuiditas	994	92
C. Risiko Pasar	260	1.506
D. Risiko Asuransi	4.888	-
E. Risiko Operasional	112	398
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 %)	137,93%	6131,17%
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	137,93%	6131,17%

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	69%
2.	PT Reasuransi Syariah Indonesia	25%
3.	PT Nasional Reasuransi Indonesia - Syariah	6%
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.	Simon Imanto	Presiden Direktur
2.	Yasuo Sato	Direktur
3.	Ian Ferdinan Natapradja	Direktur
4.	Jos Chandra Irawan	Direktur

Jakarta 31 Desember 2022  
 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		
<b>PENDAPATAN</b>							
<b>PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI</b>							
Hasil Investasi	8.924	6.782	-	23.384	-	-	39.090
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	3.845	-	-	3.845
Jumlah Hasil Investasi	8.924	6.782	-	19.539	-	-	35.245
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	3.845	-	-	-	-	-	3.845
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	12.769	6.782	-	19.539	-	-	39.090
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	16.283	24.519	-	24.119	-	-	64.921
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	1.933	8.294	-	-	-	-	10.227
Kontribusi Neto	14.350	16.224	-	24.119	-	-	54.694
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(4.989)	-	-	-	-	(4.989)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(154)	-	-	-	-	(154)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	11.081	-	-	-	-	11.081
PENDAPATAN UNDERWRITING	14.350	11.081	-	-	-	-	25.431
<b>BEBAN</b>							
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	15.610	-	-	-	-	15.610
b. Klaim recovery	-	7.519	-	-	-	-	7.519
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	4.446	-	-	-	-	4.446
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	107.181	-	-	107.181
Jumlah Beban Klaim Netto	-	12.537	-	107.181	-	-	119.718
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	12.537	-	-	-	-	12.537
<b>JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>							
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
<b>BEBAN USAHA:</b>							
a. Beban Pemasaran	-	-	-	-	-	-	-
b. Beban Akuisisi	14.539	-	-	-	-	-	14.539
c. Beban Umum dan Administrasi:	2.346	-	-	-	-	-	-
- Beban Pegawai dan Pengurus	1.614	-	-	-	-	-	1.614
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	732	-	-	-	-	-	732
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	2.009	-	-	-	-	-	2.009
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	18.895	-	-	-	-	-	18.895
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	8.224	5.326	-	(63.522)	-	-	(49.972)
Pendapatan Lain	4.397	1.815	-	-	-	-	6.212
Beban Lain	6	10.622	-	-	-	-	10.628
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	12.615	(3.481)	-	(63.522)	-	-	(54.388)
Pajak Penghasilan	1.721	718	-	-	-	-	2.439
LABA SETELAH PAJAK	10.895	(4.199)	-	(63.522)	-	-	(56.827)
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	10.895	(4.199)	-	(63.522)	-	-	(56.827)

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
<b>Rasio Likuiditas</b>				
A. Kekayaan lancar	72.777	279.832	366.390	718.999
B. Kewajiban lancar	48.187	6.086	13.140	67.414
C. Rasio (a:b)	151,03%	4597,71%	2788,27%	1066,54%
<b>Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas</b>				
A. Investasi, kas dan bank	119.916	-	-	-
B. Penyisihan teknis	88.515	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	1,35	-	-	-
E. Aset yang Diperhitungkan Untuk Qardh pada Dana Perusahaan	-	-	-	-
F. Rasio [a:(b+c)] setelah penambahan Qardh	-	-	-	-
<b>Rasio pendapatan investasi netto</b>				
A. Pendapatan investasi netto	6.782	8.924	23.384	39.090
B. Rata-rata investasi	109.775	262.486	424.095	796.356
C. Rasio (a:b)	6,18%	3,40%	5,51%	4,91%
<b>Rasio beban klaim</b>				
A. Beban klaim netto	12.537	-	-	-
B. Kontribusi netto	16.224	-	-	-
C. Rasio (a:b)	77,27%	-	-	-
<b>Rasio perubahan dana</b>				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	10.288	273.201	371.753	655.242
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	17.061	262.886	436.061	716.009
C. Perubahan dana (a-b)	(6.773)	10.314	(64.308)	(60.767)
D. Rasio (c:b)	-39,70%	3,92%	-14,75%	-8,49%
<b>Rasio Aset Unit Syariah</b>				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	143.656
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	384.894
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	356.308
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	59,73%
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru</b>				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	133.368	-	-	-
B. Jumlah Aset	143.490	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud</b>				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
<b>Rasio Pendidikan dan Pelatihan</b>				
A. Biaya Pegawai dan Pengurus	-	-	-	-
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-
Rasio (b:a)	-	-	-	-