

Ringkasan Laporan Keuangan
PT Avrist Assurance (Unit Syariah)
Bulan Aug Tahun 2023

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAK	SAP		
ASET								
Investasi	375.911	298.930	153.914	-	153.821	261.370	-	791.195
Deposito	287.859	287.859	121.836	-	121.836	260.135	-	669.831
Sertifikat Deposito	43.450	43.450	21.750	-	21.750	73.300	-	138.500
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	6.739	6.739	-	-	-	84.947	-	91.686
MTN Syariah	42.990	42.990	11.429	-	11.429	13.958	-	68.377
Surat Berharga Syariah Negara	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	147.823	147.823	76.471	-	76.471	72.910	-	297.204
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain NKRI	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	46.858	46.858	12.186	-	12.186	15.021	-	74.064
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyerahan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	88.051	11.071	32.078	-	31.985	1.235	-	121.364
Kas dan Bank	4.906	4.906	16.291	-	16.291	475	-	21.672
Tagihan	15.879	6.165	14.251	-	14.250	690	-	30.821
Aset Reasuransi	-	-	1.443	-	1.443	-	-	1.443
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	34.514	-	-	-	-	-	-	34.514
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	32.752	-	92	-	-	70	-	32.914
LIABILITAS DAN EKUITAS DAN	375.911	298.930	153.914	-	153.821	261.370	-	791.195
Liabilitas	83.905	12.802	133.641	-	133.641	11.376	-	228.921
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-
Biaya yang Masih Harus Dibayar	2.918	2.918	-	-	-	-	-	2.918
Utang lain	6.735	6.735	52.394	-	52.394	11.376	-	70.504
Penyisihan teknis	74.252	3.150	81.248	-	81.248	-	-	155.500
Penyisihan ujuh	74.252	3.150	-	-	-	-	-	74.252
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	73.062	-	73.062	-	-	73.062
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	841	-	841	-	-	841
Penyisihan klaim	-	-	6.994	-	6.994	-	-	6.994
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	350	-	350	-	-	350
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	292.006	286.128	20.273	-	20.180	249.995	-	562.274
Modal Disetor	25.505	25.505	-	-	-	-	-	25.505
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	16.372	-	16.372	249.837	-	266.209
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	266.439	266.439	-	-	-	-	-	266.439
Komponen Ekuitas Lainnya	62	62	3.902	-	3.902	158	-	4.122
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	(1)	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	(67.266)	-	-	(92)	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	20.180	286.128
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	153.821	298.930
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	133.641	12.802
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	6.759	3.571
A. Risiko Kredit	997	1.809
B. Risiko Likuiditas	1.100	8
C. Risiko Pasar	127	1.461
D. Risiko Asuransi	4.413	-
E. Risiko Operasional	122	294
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 %)	298,56%	8012,24%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120,00%	120,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	100,00%	100,00%
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	298,56%	8012,24%

Reasuradur Utama		
No.	Nama	%
1.	PT Maskapai Reasuransi Indonesia - Syariah	70,44%
2.	PT Reasuransi Syariah Indonesia	23,44%
3.	PT Nasional Reasuransi Indonesia - Syariah	6,13%
Pemilik Perusahaan		
No.	Nama	%
1.	PT Bina Asetnusa	94,80%
2.	PT Bina Dana Hahade	5,20%
Dewan Komisaris		
No.	Nama	Jabatan
1.	Jannes Hutagalung	Komisaris
2.	Angela Andini Kalim	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah		
No.	Nama	Jabatan
1.	Mursiyah Thahir	Ketua
2.	Izzudin Edi Stiwanto	Anggota
Dewan Direksi		
No.	Nama	Jabatan
1.	Simon Imanto	Presiden Direktur
2.	Ian Ferdinan Natapradja	Direktur
3.	Jos Chandra Irawan	Direktur

Jakarta 31 Aug 2023
 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	11.703	5.367	-	10.165	-	-	27.235
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	1.905	-	-	1.905
Jumlah Hasil Investasi	11.703	5.367	-	12.070	-	-	29.339
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	1.905	-	-	1.905
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	11.703	5.367	-	13.975	-	-	27.235
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	8.019	13.216	-	2.352	-	-	23.587
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	1.320	5.183	-	-	-	-	6.504
Kontribusi Neto	6.698	8.032	-	2.352	-	-	17.083
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	4.809	-	-	-	-	4.809
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(37)	-	-	-	-	(37)
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	6.698	12.804	-	-	-	-	12.804
PENDAPATAN UNDERWRITING	6.698	12.804	-	-	-	-	19.502
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto		9.955	-	-	-	-	9.955
b. Klaim recovery		2.244	-	-	-	-	2.244
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim		(2.210)	-	-	-	-	(2.210)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo		-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)		-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto		5.501	-	132.458	-	-	132.458
Beban Adjuster		-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	5.501	-	-	132.458	-	-	132.458
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	1.197	7.803	-	-	-	-	8.999
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan		-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta		-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran							
b. Beban Akuisisi	6.654	-	-	-	-	-	6.654
c. Beban Umum dan Administrasi:							
- Beban Pegawai dan Pengurus	3.275	-	-	-	-	-	3.275
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	2.578	-	-	-	-	-	2.578
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	9	-	-	-	-	-	9
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	687	-	-	-	-	-	687
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(3.551)	-	-	-	-	-	(3.551)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	6.378	-	-	-	-	-	6.378
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	13.928	12.670	-	(121.846)	-	-	(95.247)
Pendapatan Lain		960					7.808
Beban Lain		5.903					5.903
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK		7.728					(93.342)
Pajak Penghasilan		562					2.111
LABA SETELAH PAJAK		7.166					(95.453)
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	1.643	-	85	-	-	1.729
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	19.227	8.810	-	(121.760)	-	-	(93.724)

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	79.941	189.621	261.300	530.862
B. Kewajiban lancar	60.635	9.978	11.376	81.989
C. Rasio (a-b)	131,84%	1900,41%	2296,98%	647,48%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	138.128	-	-	-
B. Penyisihan teknis	81.248	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio (a-(b+c))	1,70	-	-	-
E. Aset yang Diperhitungkan Untuk Qardh pada Dana Perusahaan	-	-	-	-
F. Rasio (a-(b+c)) setelah penambahan Qardh	0%	-	-	-
Rasio pendapatan investasi netto				
A. Pendapatan investasi netto	5.367	11.703	10.165	27.235
B. Rata-rata investasi	117.165	273.590	310.417	701.172
C. Rasio (a-b)	4,58%	4,28%	3,27%	3,88%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	5.501	-	-	-
B. Kontribusi netto	8.032	-	-	-
C. Rasio (a-b)	68,48%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triulan/bulan berjalan	20.273	292.006	249.995	562.274
B. Dana tahun/triulan/bulan lalu	11.463	272.780	371.756	655.999
C. Perubahan dana (a-b)	8.810	19.226	(121.761)	(93.725)
D. Rasio (c-b)	76,85%	7,05%	-32,75%	-14,29%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	153.914
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	261.370
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	375.911
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	52,49%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	133.641	-	-	-
B. Jumlah Aset	153.821	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-			