

**Ringkasan Laporan Keuangan
PT Avriss Assurance (Unit Syariah)
Bulan July 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								803.491
Investasi	374.808	297.997	154.067	-	153.973	274.616	-	673.670
Deposito	286.452	286.452	119.671	-	119.671	267.546	-	211.700
Sertifikat Deposito	63.200	63.200	19.200	-	19.200	129.300	-	91.723
Saham Syariah	6.715	6.715	-	-	-	85.008	-	68.652
Sukuk atau Obligasi Syariah	43.178	43.178	11.488	-	11.488	13.986	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	126.500	126.500	76.806	-	76.806	24.242	-	227.548
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	46.859	46.859	12.177	-	12.177	15.010	-	74.047
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	88.355	11.545	34.396	-	34.302	7.070	-	129.821
Kas dan Bank	5.595	5.595	17.603	-	17.603	5.889	-	29.087
Tagihan	15.956	5.950	15.190	-	15.190	1.131	-	32.276
Aset Reasuransi	-	-	1.509	-	1.509	-	-	1.509
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	34.754	-	-	-	-	-	-	34.754
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	32.050	-	94	-	-	50	-	32.194
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA								803.491
Liabilitas	374.808	297.997	154.067	-	153.973	274.616	-	227.620
Utang klaim dan manfaat dibayar	83.873	12.456	133.798	-	133.798	9.949	-	2.927
Biaya yang Masih Harus Dibayar	2.927	2.927	-	-	-	-	-	68.334
Utang lain	6.327	6.327	52.057	-	52.057	9.949	-	156.360
Penyisihan Teknis	74.619	3.201	81.741	-	81.741	-	-	74.619
Penyisihan Ujroh	74.619	3.201	-	-	-	-	-	73.345
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	929
Penyisihan kontribusi	-	-	73.345	-	73.345	-	-	7.118
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	929	-	929	-	-	350
Penyisihan klaim	-	-	7.118	-	7.118	-	-	-
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	350	-	350	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	290.935	285.542	20.269	-	20.175	264.667	-	25.505
Modal Disetor	25.505	25.505	-	-	-	-	-	280.654
Agio/Disagio Saham	-	-	16.164	-	16.164	264.489	-	265.368
Akumulasi Dana	-	-	-	-	-	-	-	4.344
Profit Equitization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	265.368	265.368	-	-	-	-	-	-
Komponen Ekuitas Lainnya	62	62	4.104	-	4.104	178	-	-
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	61.411	-	-	(0)	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	(66.804)	-	-	(94)	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	20.175	285.542
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	153.973	297.997
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	133.798	12.456
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	6.735	4.531
A. Risiko Kredit	915	2.762
B. Risiko Likuiditas	1.104	8
C. Risiko Pasar	147	1.455
D. Risiko Asuransi	4.449	-
E. Risiko Operasional	120	306
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 %)	299,57%	6302,05%
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	299,57%	6302,05%

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	71,34%
2.	PT Reasuransi Syariah Indonesia	23,52%
3.	PT Nasional Reasuransi Indonesia - Syariah	5,14%
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.	Mursyidah 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 July 2023
Direksi
PT Avriss 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	10.785	4.713	-	8.942	-	-	24.440
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	1.701	-	-	1.701
Jumlah Hasil Investasi	10.785	4.713	-	7.241	-	-	22.739
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	1.701
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	12.486	4.713	-	7.241	-	-	24.440
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	7.134	11.964	-	2.142	-	-	21.241
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	1.134	4.460	-	-	-	-	5.594
Kontribusi Neto	6.000	7.505	-	2.142	-	-	15.647
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	4.593	-	-	-	-	4.593
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	4.593	-	-	-	-	4.593
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(125)	-	-	-	-	(125)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	6.000	11.973	-	-	-	-	11.973
PENDAPATAN UNDERWRITING							
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	8.969	-	-	-	-	8.969
b. Klaim recovery	-	2.103	-	-	-	-	2.103
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(2.086)	-	-	-	-	(2.086)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	116.578	-	-	116.578
Jumlah Beban Klaim Netto	-	4.780	-	116.578	-	-	121.357
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING							
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING							
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	-	-	-	-	-	-	-
b. Beban Akuisisi	5.795	-	-	-	-	-	5.795
c. Beban Umum dan Administrasi:	2.834	-	-	-	-	-	2.834
- Beban Pegawai dan Pengurus	2.220	-	-	-	-	-	2.220
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	9	-	-	-	-	-	9
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	605	-	-	-	-	-	605
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(3.184)	-	-	-	-	-	(3.184)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	5.445	-	-	-	-	-	5.445
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	13.041	11.906	-	(107.194)	-	-	(82.247)
Pendapatan Lain	6.411	843	-	-	-	-	7.254
Beban Lain	-	5.346	-	-	-	-	5.346
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	19.452	7.403	-	(107.194)	-	-	(80.339)
Pajak Penghasilan	1.298	443	-	-	-	-	1.741
LABA SETELAH PAJAK	18.155	6.959	-	(107.194)	-	-	(82.080)
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN							
	-	1.846	-	106	-	-	1.952
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	18.155	8.805	-	(107.089)	-	-	(80.129)

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Indikator		
		Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	94.830	197.043	274.566	566.438
B. Kewajiban lancar	60.515	9.603	9.949	80.067
C. Rasio (a-b)	156,70%	2051,97%	2759,69%	707,46%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	137.274	-	-	-
B. Penyisihan teknis	81.741	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio (a-(b+c))	1,68	-	-	-
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	4.713	10.785	8.942	24.440
B. Rata-rata investasi	116.498	271.551	317.600	705.650
C. Rasio (a-b)	4,05%	3,97%	2,82%	3,46%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	4.780	-	-	-
B. Kontribusi netto	7.505	-	-	-
C. Rasio (a-b)	63,69%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	20.269	290.938	264.667	575.874
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	11.463	272.780	371.756	655.999
C. Perubahan dana (a-b)	8.805	18.158	(107.089)	(80.125)
D. Rasio (c-b)	76,81%	6,66%	-28,81%	-12,21%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	154.067
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	274.616
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	374.808
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	53,35%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	133.798	-	-	-
B. Jumlah Aset	153.973	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-