

**Ringkasan Laporan Keuangan
PT Avrist Assurance (Unit Syariah)
Bulan Juni 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	SAP	SAK	SAP		
ASET									815.629
Investasi	371.605	295.861	149.236	-	149.124	294.789	-	-	696.175
Deposito	285.239	285.239	119.596	-	119.596	291.340	-	-	236.800
Sertifikat Deposito	62.200	62.200	19.200	-	19.200	155.400	-	-	89.836
Saham Syariah	6.548	6.548	-	-	-	83.289	-	-	68.780
Sukuk atau Obligasi Syariah	43.275	43.275	11.487	-	11.487	14.018	-	-	226.757
MTN Syariah	126.408	126.408	76.760	-	76.760	23.588	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	46.809	46.809	12.149	-	12.149	15.045	-	-	74.003
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	86.366	10.621	29.639	-	29.528	3.449	-	-	119.454
Kas dan Bank	5.744	5.744	12.961	-	12.961	1.010	-	-	19.715
Tagihan	13.727	4.877	15.078	-	15.078	1.222	-	-	30.027
Aset Reasuransi	-	-	1.492	-	1.492	-	-	-	1.492
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	34.825	-	-	-	-	-	-	-	34.825
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	32.069	-	109	-	-	1.217	-	-	33.395
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA									815.629
Liabilitas	371.605	295.861	149.236	-	149.124	294.789	-	-	225.420
Utang klaim dan manfaat dibayar	83.680	12.077	129.863	-	129.863	11.877	-	-	-
Blaya yang Masih Harus Dibayar	3.450	3.450	-	-	-	-	-	-	3.450
Utang lain	5.494	5.494	48.128	-	48.128	11.877	-	-	65.500
Penyisihan Teknis	74.736	3.133	81.734	-	81.734	-	-	-	156.470
Penyisihan uroh	74.736	3.133	-	-	-	-	-	-	74.736
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	73.370	-	73.370	-	-	-	73.370
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	750	-	750	-	-	-	750
Penyisihan klaim	-	-	7.265	-	7.265	-	-	-	7.265
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	350	-	350	-	-	-	350
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	287.925	283.783	19.373	-	19.261	282.912	-	-	590.209
Modal Disetor	25.505	25.505	-	-	-	-	-	-	25.505
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	15.365	-	15.365	282.703	-	-	298.068
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	262.358	262.358	-	-	-	-	-	-	262.358
Komponen Ekuitas Lainnya	62	62	4.008	-	4.008	209	-	-	4.278
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	(66.894)	-	-	-	(109)	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	19.261	283.783
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	149.124	295.861
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	129.863	12.077
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	6.807	4.609
A. Risiko Kredit	919	2.857
B. Risiko Likuiditas	1.168	8
C. Risiko Pasar	172	1.425
D. Risiko Asuransi	4.429	-
E. Risiko Operasional	120	319
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 %)	282,97%	6156,65%
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	282,97%	6156,65%

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		70,47%
2.	PT Reasuransi Syariah Indonesia		23,18%
3.	PT Nasional Reasuransi Indonesia - Syariah		6,35%
Pemilik Perusahaan			
No.	Nama		%
1.	PT Bina Asetanusa		94,80%
2.	PT Bina Dana Hahade		5,20%
Dewan Komisaris			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Jannes Hutagalung	Komisaris Independen	
2.	Angela Andini Kalim	Komisaris Independen	
Dewan Pengawas Syariah			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Mursyidah Thahir	Ketua	
2.	Izzudin Edi Siswanto	Anggota	
Dewan Direksi			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Simon Imanto	Presiden Direktur	
2.	Ian Ferdinan Natapradja	Direktur	
3.	Jos Chandra Irawan	Direktur	

Jakarta 30 Juni 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	8.969	4.076	-	5.520	-	-	18.564
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	1.466	-	-	1.466
Jumlah Hasil Investasi	8.969	4.076	-	4.053	-	-	17.098
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	1.466	-	-	-	-	-	1.466
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	10.435	4.076	-	4.053	-	-	18.564
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	5.880	10.098	-	1.941	-	-	17.919
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	976	3.942	-	-	-	-	4.918
Kontribusi Neto	4.904	6.157	-	1.941	-	-	13.001
Penurunan (Kenaikan) Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	4.550	-	-	-	-	4.550
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	4.550	-	-	-	-	4.550
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	54	-	-	-	-	54
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	4.904	10.761	-	-	-	-	10.761
PENDAPATAN UNDERWRITING	4.904	10.761	-	-	-	-	15.665
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto		8.010	-	-	-	-	8.010
b. Klaim recovery		1.836	-	-	-	-	1.836
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim		(1.939)	-	-	-	-	(1.939)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo		-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)		-	-	94.974	-	-	94.974
Jumlah Beban Klaim Netto		4.235	-	94.974	-	-	99.209
Beban Adjuster		-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING		4.235	-	-	-	-	4.235
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING		6.526	-	-	-	-	6.526
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan		-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta		-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA							
a. Beban Pemasaran							
b. Beban Akuisisi		5.075	-	-	-	-	5.075
c. Beban Umum dan Administrasi:		2.354	-	-	-	-	2.354
- Beban Pegawai dan Pengurus		1.864	-	-	-	-	1.864
- Beban Pendidikan dan Pelatihan		9	-	-	-	-	9
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya		480	-	-	-	-	480
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh		(3.067)	-	-	-	-	(3.067)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi		-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA		4.361	-	-	-	-	4.361
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	10.978	10.602	-	(88.981)	-	-	(67.400)
Pendapatan Lain	5.309	716	-	-	-	-	6.024
Beban Lain	-	4.786	-	-	-	-	4.786
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	16.287	6.532	-	(88.981)	-	-	(66.162)
Pajak Penghasilan	1.142	372	-	-	-	-	1.514
LABA SETELAH PAJAK	15.145	6.160	-	(88.981)	-	-	(67.678)
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	10	1.749	-	-	-	-	1.885
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	15.144	7.909	-	(88.844)	-	-	(65.790)

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	90.471	295.861	293.572	679.903
B. Kewajiban lancar	51.937	9.218	11.877	73.032
C. Rasio (a-b)	174,19%	3209,71%	2471,71%	930,97%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	132.557	-	-	-
B. Penyisihan teknis	81.734	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio [a]-[b+c]	1,62	-	-	-
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	4.076	8.969	5.520	18.564
B. Rata-rata investasi	115.969	269.068	326.058	711.095
C. Rasio (a-b)	3,51%	3,33%	1,69%	2,61%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	4.235	-	-	-
B. Kontribusi netto	6.157	-	-	-
C. Rasio (a-b)	68,78%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	19.373	274.805	422.627	713.481
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	11.463	262.886	436.061	716.009
C. Perubahan dana (a-b)	7.909	11.919	(13.434)	(2.528)
D. Rasio (c-b)	69,00%	4,53%	-3,08%	-0,35%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-		