

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

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi		Penyesuaian	Gabungan SAK
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP	
ASET								
Investasi	371,355	296,824	155,113	-	155,051	236,529	-	762,997
Deposito	286,879	286,879	120,876	-	120,876	234,032	-	641,787
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	47,350	47,350	22,950	-	22,950	56,700	-	127,000
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	5,868	5,868	-	-	-	74,013	-	79,881
Surat Berharga Syariah Negara	42,016	42,016	11,055	-	11,055	15,856	-	68,926
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	46,097	46,097	11,938	-	11,938	14,808	-	72,843
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	84,476	9,945	34,237	-	34,175	2,497	-	121,210
Kas dan Bank	4,785	4,785	18,145	-	18,145	1,414	-	24,343
Tagihan	18,069	5,161	14,811	-	14,811	1,072	-	33,952
Aset Reasuransi	-	-	1,220	-	1,220	-	-	1,220
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	34,074	-	-	-	-	-	-	34,074
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	27,549	-	62	-	-	10	-	27,621
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA								
Liabilitas	371,355	296,824	155,113	-	155,051	236,529	-	762,997
Utang klaim dan manfaat dibayar	76,889	6,974	134,195	-	134,195	18,752	-	229,836
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-
Utang lain	3,080	3,080	-	-	-	-	-	3,080
Penyisihan Teknis	836	836	54,526	-	54,526	18,752	-	74,114
Penyisihan Ujroh	72,973	3,059	79,670	-	79,670	-	-	152,643
Penyisihan ujroh	72,973	3,059	-	-	-	-	-	72,973
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	72,082	-	72,082	-	-	72,082
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	817	-	817	-	-	817
Penyisihan klaim	-	-	6,420	-	6,420	-	-	6,420
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	350	-	350	-	-	350
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	294,466	289,850	20,918	-	20,856	217,777	-	533,161
Modal Disetor	25,505	25,505	-	-	-	-	-	25,505
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	19,208	-	19,208	217,933	-	237,141
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	268,899	268,899	-	-	-	-	-	268,899
Komponen Ekuitas Lainnya	62	62	1,709	-	1,709	(156)	-	1,616
Selish Saldo SAK dan Saldo SAP	-	57,006	-	-	(0)	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	(61,623)	-	-	(62)	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	20,856	289,850
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	155,051	296,824
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	134,195	6,974
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	7,187	4,422
A. Risiko Kredit	1,214	1,894
B. Risiko Likuiditas	1,118	7
C. Risiko Pasar	388	2,261
D. Risiko Asuransi	4,347	-
E. Risiko Operasional	121	261
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 %)	290.17%	6554.60%
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	290.17%	6554.60%

Laporan Posisi Keuangan, Laporan Kinerja Keuangan, Laporan Tingkat Solvabilitas, dan Laporan Rasio Keuangan Selain Solvabilitas merupakan laporan unaudited yang disusun berdasarkan peraturan perundangan.

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta II		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	12,986	6,750	-	(290)	-	-	19,447
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	2,091	-	-	2,091
Jumlah Hasil Investasi	12,986	6,750	-	(2,381)	-	-	17,356
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	2,091	-	-	-	-	-	2,091
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	15,077	6,750	-	(2,381)	-	-	19,447
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	12,346	16,713	-	2,928	-	-	31,987
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	1,658	6,510	-	-	-	-	8,168
Kontribusi Neto	10,688	10,203	-	2,928	-	-	23,819
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	5,566	-	-	-	-	5,566
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(13)	-	-	-	-	(13)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	15,755	15,755	-	-	-	-	15,755
PENDAPATAN UNDERWRITING	10,688	15,755	-	-	-	-	26,443
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	-	13,830	-	-	-	-	13,830
b. Klaim recovery	-	5,565	-	-	-	-	5,565
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(2,819)	-	-	-	-	(2,819)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	152,966	-	-	152,966
Jumlah Beban Klaim Netto	-	5,446	-	152,966	-	-	158,412
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	5,446	-	-	-	-	5,446
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	10,309	-	-	-	-	-
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	-	-	-	-	-	-	-
b. Beban Akuisisi	8,296	-	-	-	-	-	8,296
c. Beban Umum dan Administrasi:	3,789	-	-	-	-	-	-
- Beban Pegawai dan Pengurus	2,976	-	-	-	-	-	2,976
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	9	-	-	-	-	-	9
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	804	-	-	-	-	-	804
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(4,829)	-	-	-	-	-	(4,829)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	7,256	-	-	-	-	-	7,256
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	18,510	17,059	-	(152,418)	-	-	(116,849)
Pendapatan Lain	5,132	1,178	-	-	-	-	6,310
Beban Lain	-	7,508	-	-	-	-	7,508
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	23,642	10,729	-	(152,418)	-	-	(118,048)
Pajak Penghasilan	1,956	725	-	-	-	-	2,681
LABA SETELAH PAJAK	21,686	10,003	-	(152,418)	-	-	(120,729)
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(238)	(549)	-	-	-	-	(777)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	21,686	9,454	-	(152,646)	-	-	(121,506)

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	83,033	151,595	236,519	471,146
B. Kewajiban lancar	62,184	4,226	18,752	85,162
C. Rasio (a-b)	133.53%	3587.16%	1261.28%	553.23%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	139,021	-	-	-
B. Penyisihan teknis	79,670	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio (a:(b+c))	1.74	-	-	-
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	6,750	12,986	(290)	19,447
B. Rata-rata investasi	117,911	276,273	296,055	690,239
C. Rasio (a-b)	5.72%	4.70%	-0.10%	2.82%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	5,446	-	-	-
B. Kontribusi netto	10,203	-	-	-
C. Rasio (a-b)	53.38%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triulan/bulan berjalan	20,918	294,466	217,777	533,161
B. Dana tahun/triulan/bulan lalu	11,463	272,780	371,756	655,999
C. Perubahan dana (a-b)	9,454	21,686	(153,979)	(122,838)
D. Rasio (c-b)	82.47%	7.95%	-41.42%	-18.73%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	140,754
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	250,900
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	371,355
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	51.33%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	134,195	-	-	-
B. Jumlah Aset	155,051	-	-	-
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)	-	-	-	-