

**Ringkasan Laporan Keuangan
PT Avrist Assurance (Unit Syariah)
Bulan April 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									849.485
Investasi	367.679	283.350	149.671	-	149.556	332.136	-	-	706.315
Deposito	268.422	268.422	116.098	-	116.098	321.794	-	-	198.350
Sertifikat Deposito	36.700	36.700	17.350	-	17.350	144.300	-	-	101.729
Saham Syariah	6.821	6.821	-	-	-	94.908	-	-	88.417
Sukuk atau Obligasi Syariah	53.093	53.093	11.329	-	11.329	23.995	-	-	244.439
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	125.452	125.452	75.359	-	75.359	43.628	-	-	-
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	46.356	46.356	12.060	-	12.060	14.963	-	-	-
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	99.256	14.928	33.572	-	33.457	10.342	-	-	143.171
Kas dan Bank	10.026	10.026	15.933	-	15.933	7.530	-	-	33.489
Tagihan	9.205	4.902	16.056	-	16.039	1.347	-	-	26.609
Aset Reasuransi	-	-	1.485	-	1.485	-	-	-	1.485
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	35.500	-	-	-	-	-	-	-	35.500
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	44.525	-	98	-	-	1.465	-	-	46.088
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA									849.485
Liabilitas	81.332	8.208	132.700	-	132.700	6.077	-	-	220.109
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Blaya yang Masih Harus Dibayar	4.042	4.042	-	-	-	-	-	-	4.042
Utang lain	987	-	51.147	-	51.147	6.077	-	-	58.211
Penyisihan Teknis	76.303	3.179	81.553	-	81.553	-	-	-	157.855
Penyisihan ujiroh	76.303	3.179	-	-	-	-	-	-	76.303
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	74.354	-	74.354	-	-	-	74.354
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	506	-	506	-	-	-	506
Penyisihan klaim	-	-	6.342	-	6.342	-	-	-	6.342
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	350	-	350	-	-	-	350
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	286.347	275.142	16.971	-	16.855	326.059	-	-	629.377
Modal Disetor	25.505	25.505	-	-	-	-	-	-	25.505
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	14.652	-	14.652	325.997	-	-	340.649
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	260.781	260.781	-	-	-	-	-	-	260.781
Komponen Ekuitas Lainnya	61	61	2.319	-	2.319	63	-	-	2.442
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	68.830	-	-	-	-	(17)	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	(80.025)	-	-	-	(98)	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	16.855	275.142
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	149.556	283.350
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	132.700	8.208
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	6.924	5.757
A. Risiko Kredit	893	2.699
B. Risiko Likuiditas	1.239	117
C. Risiko Pasar	348	2.582
D. Risiko Asuransi	4.328	-
E. Risiko Operasional	116	358
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 %)	243,45%	4779,50%
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	243,45%	4779,50%

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	71,56%
2.	PT Reasuransi Syariah Indonesia	23,39%
3.	PT Nasional Reasuransi Indonesia - Syariah	5,05%
Pemilik Perusahaan		
No.	Nama	%
1.	PT Bina Asetanusa	64,93%
2.	Meiji Yasuda Life Insurance Company	29,87%
3.	PT Bina Dana Hahade	5,20%
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.	Mursyidah Thahir	Ketua
2.	Izzudin Edi Siswanto	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 Mei 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 UJIROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	4.643	2.811	-	6.934	-	-	14.387
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	1.023	-	-	1.023
Jumlah Hasil Investasi	4.643	2.811	-	5.910	-	-	13.364
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	1.023	-	-	-	-	-	1.023
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	5.666	2.811	-	5.910	-	-	14.387
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	4.285	6.909	-	1.134	-	-	12.328
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	670	2.547	-	-	-	-	3.218
Kontribusi Neto	3.614	4.362	-	1.134	-	-	9.110
Penurunan (Kenaikan) Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	3.559	-	-	-	-	3.559
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	298	-	-	-	-	298
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	-	-	-	-	-	-
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	3.614	8.219	-	1.134	-	-	8.219
PENDAPATAN UNDERWRITING	3.614	8.219	-	-	-	-	11.833
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	-	5.612	-	-	-	-	5.612
b. Klaim recovery	-	478	-	-	-	-	478
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(2.861)	-	-	-	-	(2.861)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	52.731	-	-	52.731
Jumlah Beban Klaim Netto	-	2.273	-	52.731	-	-	55.005
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	2.273	-	-	-	-	2.273
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	5.945	-	-	-	-	5.945
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA							
a. Beban Pemasaran	-	-	-	-	-	-	-
b. Beban Akuisisi	3.343	-	-	-	-	-	3.343
c. Beban Umum dan Administrasi:	1.485	-	-	-	-	-	1.485
- Beban Pegawai dan Pengurus	1.181	-	-	-	-	-	1.181
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	9	-	-	-	-	-	9
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	294	-	-	-	-	-	294
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(1.500)	-	-	-	-	-	(1.500)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	3.328	-	-	-	-	-	3.328
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	5.952	8.756	-	(45.687)	-	-	(30.979)
Pendapatan Lain	8.478	480	-	-	-	-	8.958
Beban Lain	-	3.492	-	-	-	-	3.492
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	14.430	5.744	-	(45.687)	-	-	(25.513)
Pajak Penghasilan	862	297	-	-	-	-	1.160
LABA SETELAH PAJAK	13.568	5.447	-	(45.687)	-	-	(26.672)
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(1)	60	-	(10)	-	-	50
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	13.567	5.507	-	(45.696)	-	-	(26.623)

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	92.476	283.350	330.671	706.498
B. Kewajiban lancar	54.204	5.272	6.077	65.553
C. Rasio (a:b)	170,61%	5374,81%	5441,73%	1077,76%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	132.032	-	-	-
B. Penyisihan teknis	81.553	-	-	-
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	-	-	-	-
Rasio pendapatan investasi netto				
A. Pendapatan investasi netto	2.811	4.643	6.934	14.387
B. Rata-rata investasi	114.486	264.755	341.684	720.926
C. Rasio (a:b)	2,45%	1,75%	2,03%	2,00%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	2.273	-	-	-
B. Kontribusi netto	4.362	-	-	-
C. Rasio (a:b)	52,11%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triulan/bulan berjalan	16.971	274.805	422.627	713.481
B. Dana tahun/triulan/bulan lalu	11.463	262.886	436.061	716.009
C. Perubahan dana (a-b)	5.507	11.919	(13.434)	(2.528)
D. Rasio (c-b)	48,04%	4,53%	-3,08%	-0,35%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	149.671