

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

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabaru dan Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAK	SAP		
ASET								
Investasi	173.769	98.557	152.358	-	152.229	227.913	-	554.040
Deposito	96.440	91.228	122.375	-	122.375	224.792	-	443.607
Sertifikat Deposito	33.750	-	23.350	-	23.350	51.000	-	108.400
Saham Syariah	6.050	6.050	-	-	-	69.966	-	76.015
Sukuk atau Obligasi Syariah	2.971	2.971	11.327	-	11.327	11.469	-	25.767
MtN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	37.606	37.606	75.725	-	75.725	77.382	-	190.713
Surat Berharga Syariah yang Diberikan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diberikan oleh Negara Selain NERL	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diberikan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	16.063	16.063	11.974	-	11.974	14.975	-	43.012
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyetoran Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-
Prinsipal Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Efak murni	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	27.829	7.830	29.982	-	29.983	8.222	-	110.493
Kas dan Bank	4.075	4.075	10.282	-	10.282	1.579	-	15.961
Tagihan	19.809	3.254	18.438	-	18.374	1.464	-	39.712
Aset Resuransi	-	-	1.193	-	1.193	-	-	1.193
Basis akuisisi yang ditangguhkan	33.954	-	-	-	-	-	-	33.954
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	19.490	-	65	-	-	78	-	19.633
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA								
Liabilitas	77.759	98.557	121.599	-	121.599	27.982	-	206.440
Utang dan manfaat dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-
Biaya yang Masih Harus Dibayar	3.280	3.280	-	-	-	-	-	3.280
Utang lain	1.077	1.077	49.033	-	49.033	27.082	-	77.189
Penyisihan Teknis	73.401	8.817	72.566	-	72.566	-	-	145.967
Penyisihan ujiroh	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	65.074	-	65.074	-	-	65.074
Penyisihan kontribusi	-	-	1.037	-	1.037	-	-	1.037
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	6.105	-	6.105	-	-	6.105
Penyisihan klaim	-	-	350	-	350	-	-	350
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	96.010	85.383	30.759	-	30.630	200.831	-	327.600
Modal Disorot	25.505	25.505	-	-	-	-	-	25.505
Aksi/Diagno Saham	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	27.982	-	27.982	200.809	-	228.791
Profit Equilibrium Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	70.443	70.443	-	-	-	-	-	70.443
Komponen Ekuitas Lainnya	62	62	2.777	-	2.777	22	-	2.861
Selish Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	53.444	-	-	65	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabaru dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	30.630	85.383
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	152.229	98.557
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	121.599	11.174
Dana Tabaru dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	6.522	1.993
A. Risiko Kredit	1.195	719
B. Risiko Likuiditas	834	30
C. Risiko Pasar	307	1.000
D. Risiko Asuransi	4.064	-
E. Risiko Operasional	122	243
F. MMBR atau 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 %)	469,63%	428,05%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120,00%	120,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersempikan Peraturan	100,00%	100,00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabaru dan Tanahud	-	-
A. Pengurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Verifikasi/Kelebihan Investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabaru dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	469,63%	428,05%

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

Resouradur Utama		
No.	Nama	%
1.	PT Maskapai Reasuransi Indonesia - Syariah	70,67%
2.	PT Reasuransi Syariah Indonesia	23,72%
3.	PT Nasional Reasuransi Indonesia - Syariah	5,61%
Pemilik Perusahaan		
No.	Nama	%
1.	PT Bina Asetanusa	94,80%
2.	PT Bina Dana Mahade	5,20%
Dewan Komisaris		
No.	Nama	Jabatan
1.	Angela Andini Kalim	Komisaris Independen
2.	Iwanis Hutagalung	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah		
No.	Nama	Jabatan
1.	Muryidah Thahir	Ketua
2.	Izzudin Edi Siewanto	Anggota
Direksi		
No.	Nama	Jabatan
1.	Simon Imanto	Presiden Direktur
2.	Ian Ferdinan Natapradja	Direktur
3.	Jos Chandra Irawan	Direktur

Jakarta 31 Des 2023
Direktur
PT Avrist Assurance

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabaru	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJIROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	14.708	8.095	-	4.831	-	-	27.634
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	2.628	-	-	2.628
Jumlah Hasil Investasi	14.708	8.095	-	7.459	-	-	30.262
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	2.428	-	-	2.428
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	14.708	8.095	-	9.887	-	-	32.690
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabaru/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	13.390	22.102	-	5.522	-	-	41.014
Kontribusi Reasuransi/Reasuransi	11.447	7.555	-	5.522	-	-	24.524
Kontribusi Neto	11.447	14.546	-	5.522	-	-	31.515
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Resuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	12.547	-	-	-	-	12.547
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	(233)	-	-	-	-	-	(233)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	11.447	26.860	-	5.522	-	-	43.829
PENDAPATAN UNDERWRITING	11.447	26.860	-	5.522	-	-	43.829
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	17.725	-	-	-	-	-	17.725
b. Klaim recovery	7.479	-	-	-	-	-	7.479
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	(3.099)	-	-	-	-	-	(3.099)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Pelepasan Dana Investasi Peserta (belum ii tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah beban Klaim Netto	7.147	-	-	-	-	-	7.147
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah beban Underwriting	7.147	-	-	-	-	-	7.147
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	7.147						7.147
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	19.732	-	-	-	-	-	19.732
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA							
a. Beban Pemertan	1.077	-	-	-	-	-	1.077
b. Beban Akuisisi	10.445	-	-	-	-	-	10.445
c. Beban Umum dan Administrasi	3.069	-	-	-	-	-	3.069
d. Beban Pegawai dan Pengurus	9	-	-	-	-	-	9
e. Beban Pendidikan dan Pelatihan	920	-	-	-	-	-	920
f. Beban Umum dan Administrasi Lainnya	(4.402)	-	-	-	-	-	(4.402)
Keuntungan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	-	-	-	-	-	-
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	10.041						10.041
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	18.741	27.808					(169.354)
Pendapatan Lain	10.414	1.379	-	-	-	-	11.792
Beban Lain	-	9.196	-	-	-	-	(9.196)
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	29.155	19.591					(169.354)
Pajak Penghasilan	2.118	814	-	-	-	-	2.932
LABA SETELAH PAJAK	27.037	18.777					(173.540)
PENDAPATAN KOMPENSASI LAIN	-	518					518
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	27.037	19.295					(173.022)

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	(dalam jutaan rupiah)			
	Dana Tabaru dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	79.145	57.980	227.835	364.960
B. Kewajiban lancar	56.602	4.796	27.082	88.480
C. Rasio (A-B)	199,83%	1208,95%	841,28%	412,48%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	132.662	-	-	-
B. Penyisihan teknis	72.566	-	-	-
C. Utang klaim reansi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio (A-B+C)	1,83	-	-	-
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	8.095	14.708	4.831	27.634
B. Rata-rata investasi	119.430	262.400	284.288	666.117
C. Rasio (A-B)	6,78%	5,61%	1,70%	4,15%
Rasio beban klaim				
A. Beban Klaim netto	7.147	-	-	-
B. Kontribusi netto	14.546	-	-	-
C. Rasio (A-B)	49,13%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	30.759	96.010	200.831	327.600
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	11.463	272.780	373.756	655.999
C. Perubahan dana (a-b)	19.295	(176.770)	(170.924)	(328.399)
D. Rasio (C/b)	168,32%	-64,80%	-45,98%	-50,06%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabaru dan Dana Tanahud	-	-	-	152.358
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	227.913
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (konvensional)	-	-	-	173.769
D. Rasio (A+B) : (A+B+C)	-	-	-	68,64%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabaru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	121.599	-	-	-
B. Jumlah Aset	152.229	-	-	-
C. Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
C. Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-