

**Ringkasan Laporan Keuangan
PT Avrist Assurance (Unit Syariah)
Bulan Mei 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									823.828
Investasi	370.627	293.551	151.463	-	151.383	301.738	-	-	686.690
Deposito	270.146	270.146	118.274	-	118.274	298.269	-	-	224.150
Sertifikat Deposito	47.700	47.700	18.550	-	18.550	157.900	-	-	93.861
Saham Syariah	6.241	6.241	-	-	-	87.620	-	-	68.804
Sukuk atau Obligasi Syariah	43.327	43.327	11.456	-	11.456	14.021	-	-	225.753
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	126.062	126.062	76.076	-	76.076	23.615	-	-	-
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	46.816	46.816	12.192	-	12.192	15.114	-	-	-
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	100.480	23.405	33.189	-	33.109	3.469	-	-	137.138
Kas dan Bank	19.182	19.182	15.543	-	15.543	1.775	-	-	36.500
Tagihan	11.879	4.223	16.089	-	16.088	928	-	-	28.896
Aset Reasuransi	-	-	1.477	-	1.477	-	-	-	1.477
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	35.099	-	-	-	-	-	-	-	35.099
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	34.321	-	81	-	-	766	-	-	35.167
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA									
Liabilitas	370.627	293.551	151.463	-	151.383	301.738	-	-	823.828
Utang klaim dan manfaat dibayar	79.710	7.755	134.154	-	134.154	10.011	-	-	223.875
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	686	-	-	-	-	-	686
Blaya yang Masih Harus Dibayar	3.604	3.604	-	-	-	-	-	-	3.604
Utang lain	1.007	1.007	51.675	-	51.675	10.011	-	-	62.694
Penyisihan Teknis	75.098	3.143	81.794	-	81.794	-	-	-	156.891
Penyisihan uroh	75.098	3.143	-	-	-	-	-	-	75.098
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	73.777	-	73.777	-	-	-	73.777
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	591	-	591	-	-	-	591
Penyisihan klaim	-	-	7.075	-	7.075	-	-	-	7.075
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	350	-	350	-	-	-	350
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	290.917	285.796	17.309	-	17.228	291.727	-	-	599.953
Modal Disetor	25.505	25.505	-	-	-	-	-	-	25.505
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	13.994	-	13.994	291.458	-	-	305.452
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	265.351	265.351	-	-	-	-	-	-	265.351
Komponen Ekuitas Lainnya	61	61	3.315	-	3.315	269	-	-	3.645
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	(0)	-	(0)	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	(69.420)	-	-	(81)	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	17.228	285.796
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	151.383	293.551
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	134.154	7.755
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	6.955	5.651
A. Risiko Kredit	910	2.713
B. Risiko Likuiditas	1.194	116
C. Risiko Pasar	339	2.496
D. Risiko Asuransi	4.394	-
E. Risiko Operasional	118	326
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 %)	247,73%	5057,89%
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	247,73%	5057,89%

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	72,02%
2.	PT Reasuransi Syariah Indonesia	23,51%
3.	PT Nasional Reasuransi Indonesia - Syariah	4,47%
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 UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	6.845	3.394	-	2.355	-	-	12.594
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	1.273	-	-	1.273
Jumlah Hasil Investasi	6.845	3.394	-	1.082	-	-	11.321
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	1.273	-	-	-	-	-	1.273
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	8.118	3.394	-	1.082	-	-	12.594
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	4.944	8.277	-	1.574	-	-	14.796
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	819	3.147	-	-	-	-	3.966
Kontribusi Neto	4.125	5.130	-	1.574	-	-	10.830
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	4.128	-	-	-	-	4.128
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	4.128	-	-	-	-	4.128
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	213	-	-	-	-	213
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	9.470	-	-	-	-	9.470
PENDAPATAN UNDERWRITING	4.125	9.470	-	-	-	-	13.596
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto		6.809	-	-	-	-	6.809
b. Klaim recovery		535	-	-	-	-	535
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim		(2.129)	-	-	-	-	(2.129)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo		-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)		-	-	82.882	-	-	82.882
Jumlah Beban Klaim Netto		4.145	-	82.882	-	-	87.028
Beban Adjuster		-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING		4.145	-	-	-	-	4.145
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING		5.325	-	-	-	-	5.325
a. Surplus underwriting untuk dana perusahaan		-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta		-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA							
a. Beban Pemasaran							
b. Beban Akuisisi	4.080	-	-	-	-	-	4.080
c. Beban Umum dan Administrasi:	1.901	-	-	-	-	-	1.901
- Beban Pegawai dan Pengurus	1.511	-	-	-	-	-	1.511
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	9	-	-	-	-	-	9
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	380	-	-	-	-	-	380
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(2.705)	-	-	-	-	-	(2.705)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	3.276	-	-	-	-	-	3.276
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	8.966	8.719	-	(80.226)	-	-	(62.540)
Pendapatan Lain	10.220	613	-	-	-	-	10.833
Beban Lain	-	4.197	-	-	-	-	4.197
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	19.187	5.135	-	(80.226)	-	-	(55.904)
Pajak Penghasilan	1.049	346	-	-	-	-	1.395
LABA SETELAH PAJAK	18.138	4.789	-	(80.226)	-	-	(57.299)
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(1)	1.057	-	-	-	-	1.056
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	18.137	5.846	-	(80.029)	-	-	(56.047)

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	93.478	293.551	300.972	688.001
B. Kewajiban lancar	56.212	4.844	10.011	71.066
C. Rasio (a/b)	166,30%	6060,61%	3006,31%	968,11%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	133.817	-	-	-
B. Penyisihan teknis	81.794	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	686	-	-	-
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	3.394	6.845	2.355	12.594
B. Rata-rata investasi	115.244	265.833	333.001	714.078
C. Rasio (a-b)	2,94%	2,57%	0,71%	1,76%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	4.145	-	-	-
B. Kontribusi netto	5.130	-	-	-
C. Rasio (a-b)	80,80%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triulan/bulan berjalan	17.309	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)	5.846	11.919	(13.434)	(2.528)
D. Rasio (c-b)	50,99%	4,53%	-3,08%	-0,35%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	151.463
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	301.738
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	