

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

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP		
ASET									781.335
Investasi	374.941	297.678	153.541	-	153.332	252.854	-	-	651.224
Deposito	44.750	44.750	21.750	-	21.750	61.200	-	-	127.700
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	6.509	6.509	-	-	-	78.437	-	-	84.946
Sukuk atau Obligasi Syariah	42.623	42.623	11.260	-	11.260	15.956	-	-	69.839
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	146.877	146.877	75.888	-	75.888	72.704	-	-	295.470
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	46.374	46.374	12.013	-	12.013	14.882	-	-	73.269
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	87.807	10.544	32.629	-	32.420	9.675	-	-	130.111
Kas dan Bank	4.945	4.945	17.442	-	17.442	8.623	-	-	31.010
Tagihan	18.508	5.600	13.669	-	13.568	982	-	-	33.158
Aset Reasuransi	-	-	1.409	-	1.409	-	-	-	-
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	34.235	-	-	-	-	-	-	-	34.235
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	30.119	-	109	-	-	70	-	-	30.298
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA									781.335
Liabilitas	374.941	297.678	153.541	-	153.332	252.854	-	-	781.335
Utang klaim dan manfaat dibayar	82.941	12.087	135.666	-	135.666	10.325	-	-	228.932
Biaya yang Masih Harus Dibayar	3.047	3.047	1.149	-	1.149	-	-	-	1.149
Utang lain	5.885	5.885	53.057	-	53.057	10.325	-	-	69.267
Penyisihan Teknis	74.008	3.155	81.460	-	81.460	-	-	-	155.468
Penyisihan ujiro	74.008	3.155	-	-	-	-	-	-	74.008
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	72.573	-	72.573	-	-	-	72.573
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	1.009	-	1.009	-	-	-	1.009
Penyisihan klaim	-	-	7.528	-	7.528	-	-	-	7.528
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	350	-	350	-	-	-	350
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	292.000	285.591	17.875	-	17.665	242.529	-	-	552.403
Modal Disetor	25.505	25.505	-	-	-	-	-	-	25.505
Agi/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	14.914	-	14.914	242.528	-	-	257.442
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	266.432	266.432	-	-	-	-	-	-	266.432
Komponen Ekuitas Lainnya	62	62	2.961	-	2.961	1	-	-	3.024
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	(101)	-	(101)	-	-	-	-
Aset yang Tidak Diperkenankan	-	(64.355)	-	-	-	(109)	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	17.865	285.591
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	153.332	297.678
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	135.666	12.087
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	7.262	4.451
A. Risiko Kredit	1.123	1.777
B. Risiko Likuiditas	1.111	8
C. Risiko Pasar	411	2.376
D. Risiko Asuransi	4.495	-
E. Risiko Operasional	121	290
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 %)	243,27%	6416,26%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120,00%	120,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	100,00%	100,00%
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidacukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	243,27%	6416,26%

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 - Sy	69,56%
2.	PT Reasuransi Syariah Indonesia	23,35%
3.	PT Nasional Reasuransi Indonesia - Sya	7,09%
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
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 Sep 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	11.558	6.081	-	12.135	-	-	29.774
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	2.091	-	-	2.091
Jumlah Hasil Investasi	11.558	6.081	-	10.044	-	-	27.683
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	2.091	-	-	-	-	-	2.091
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	13.649	6.081	-	10.044	-	-	29.774
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	10.060	15.534	-	2.659	-	-	28.253
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	1.468	5.977	-	-	-	-	7.445
Kontribusi Neto	8.592	9.557	-	2.659	-	-	20.808
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	5.264	-	-	-	-	5.264
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(206)	-	-	-	-	(206)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	14.615	-	-	-	-	14.615
PENDAPATAN UNDERWRITING	8.592	14.615	-	-	-	-	23.207
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	-	13.035	-	-	-	-	13.035
b. Klaim recovery	-	2.752	-	-	-	-	2.752
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(1.711)	-	-	-	-	(1.711)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	141.859	-	-	141.859
Jumlah Beban Klaim Netto	-	8.571	-	141.859	-	-	150.430
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	8.571	-	-	-	-	8.571
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	6.044	-	-	-	-	6.044
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA							
a. Beban Pemasaran	-	-	-	-	-	-	-
b. Beban Akuisisi	7.650	-	-	-	-	-	7.650
c. Beban Umum dan Administrasi:	3.664	-	-	-	-	-	3.664
- Beban Pegawai dan Pengurus	2.904	-	-	-	-	-	2.904
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	9	-	-	-	-	-	9
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	751	-	-	-	-	-	751
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(3.795)	-	-	-	-	-	(3.795)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	7.519	-	-	-	-	-	7.519
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	14.722	12.125	-	(129.155)	-	-	(102.308)
Pendapatan Lain	6.186	1.026	-	-	-	-	7.212
Beban Lain	-	6.826	-	-	-	-	6.826
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	20.907	6.325	-	(129.155)	-	-	(101.923)
Pajak Penghasilan	1.688	617	-	-	-	-	2.305
LABA SETELAH PAJAK	19.220	5.708	-	(129.155)	-	-	(104.227)
PENDAPATAN KONPREHENSIF LAIN	-	703	-	(72)	-	-	631
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	19.220	6.411	-	(129.227)	-	-	(103.596)

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	72.169	123.494	252.784	448.447
B. Kewajiban lancar	63.155	9.298	10.325	82.778
C. Rasio (a-b)	114,27%	1328,21%	2448,27%	541,75%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	138.354	-	-	-
B. Penyisihan teknis	81.460	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	1.149	-	-	-
D. Rasio (a-(b+c))	1,67	-	-	-
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	6.081	11.558	12.135	29.774
B. Rata-rata investasi	117.582	275.095	302.946	695.622
C. Rasio (a-b)	5,17%	4,20%	4,01%	4,28%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	8.571	-	-	-
B. Kontribusi netto	9.557	-	-	-
C. Rasio (a-b)	89,69%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	17.875	292.000	242.529	552.403
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	11.463	272.780	371.756	655.999
C. Perubahan dana (a-b)	6.411	19.220	(129.227)	(103.596)
D. Rasio (c-b)	55,93%	7,05%	-34,76%	-15,79%
Rasio Aset Unit Syariah		</		