

**Ringkasan Laporan Keuangan
PT Avrist Assurance (Unit Syariah)
Bulan Feb Tahun 2024**

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabaru' dan Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAK	SAP		
ASET								
Investasi	174.962	106.181	146.403	-	146.157	214.803	-	536.369
Deposito	34.850	34.850	23.030	-	23.030	54.900	-	112.770
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	5.556	5.556	-	-	-	63.184	-	68.740
Sukuk atau Obligasi Syariah	2.988	2.988	11.295	-	11.295	4.506	-	18.768
MTH Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	37.792	37.792	75.849	-	75.849	-	-	188.956
Surat Berharga Syariah yang Diberikan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diberikan oleh Negara Selain NRI	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diberikan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	16.209	16.209	12.057	-	12.057	14.991	-	43.257
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Efektif murni	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	27.568	8.796	24.983	-	23.996	1.908	-	303.888
Kas dan Bank	8.076	8.076	8.417	-	8.417	1.078	-	17.571
Tagihan	19.725	710	14.811	-	14.425	782	-	35.338
Aset Resuransi	-	-	1.095	-	1.095	-	-	1.095
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	33.835	-	-	-	-	-	-	33.835
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	15.931	-	59	-	-	48	-	16.039
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA								
Liabilitas	174.962	106.181	146.403	-	146.157	214.803	-	536.369
Utang klaim dan manfaat dibayar	77.313	-	115.239	-	115.239	34.993	-	227.134
Biaya yang Masih Harus Dibayar	3.123	3.123	-	-	-	-	-	3.123
Utang lain	524	524	42.683	-	42.683	34.593	-	78.199
Penyisihan Teknis	73.266	8.696	72.546	-	72.546	-	-	145.812
Penyisihan Ujroh	73.266	8.696	73.266	-	73.266	-	-	145.812
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	65.366	-	65.366	-	-	65.366
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	789	-	789	-	-	789
Penyisihan klaim	-	-	6.041	-	6.041	-	-	6.041
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	350	-	350	-	-	350
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	97.649	93.438	31.375	-	30.929	380.211	-	309.235
Modal Disorot	25.505	25.505	-	-	-	-	-	25.505
Aksi/Diagnis Saham	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	28.454	-	28.454	180.112	-	208.566
Profit Equilibrium Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	72.082	72.082	-	-	-	-	-	72.082
Komponen Ekuitas Lainnya	62	62	2.920	-	2.920	99	-	3.082
Selish Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	48.766	-	-	49	-	-	48.815

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabaru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan
	No.	%	
Tingkat Solvabilitas	30.929	74,26%	93.438
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	146.157	106,181%	106.181
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	115.239	12,743%	12.743
Dana Tabaru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMRR)	6.900	2,196%	2.196
A. Risiko Kredit	904	596%	904
B. Risiko Likuiditas	850	27%	850
C. Risiko Pasar	310	1.882%	310
D. Risiko Asuransi	4.013	-	4.013
E. Risiko Operasional	122	221%	122
F. MMRB 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 %)	498,84%	3428,27%	498,84%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120,00%	120,00%	120,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMB/AMBR yang Diperkirakan Peraturan	100,00%	100,00%	100,00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabaru' dan Tanahud	-	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-	-
B. Keterlaksanaan (investasi, kas dan bank)	-	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabaru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	498,84%	3428,27%	498,84%

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

Resoratur Utama			
No.	Nama	%	
1.	PT Maskapai Reasuransi Indonesia - Syariah	74,26%	
2.	PT Reasuransi Syariah Indonesia	25,74%	
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.	Jawes Huzagahung	Komisaris Independen	
Dewan Pengawas Syariah			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Mursyidah Thahir	Ketua	
2.	Izzudin Edi Siwanto	Anggota	
Direksi			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Simon Imanto	Presiden Direktur	
2.	Ian Ferdinan Natapradja	Direktur	
3.	Jos Chandra Irawan	Direktur	

Jakarta 29 Feb 2024
Direksi
PT Avrist Assurance

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabaru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah BI Ujroh	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	980	1.425	-	622	-	-	3.026
Hasil Investasi yang Dibebaskan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	980	1.425	-	622	-	-	3.026
Jumlah Ujroh Penjualan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	1.318	1.425	-	622	-	-	3.364
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabaru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	2.949	3.964	-	204	-	-	7.117
Kontribusi Resuransi/Reasuransi	318	1.173	-	-	-	-	1.491
Kontribusi Neto	2.631	2.791	-	204	-	-	5.626
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Resuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Beban) Penyisihan Kontribusi	-	(390)	-	-	-	-	(390)
b. Penurunan (Beban) PAKYBMP	-	248	-	-	-	-	248
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	2.631	2.648	-	204	-	-	5.283
PENDAPATAN UNDERWRITING							
2.631	2.648	-	204	-	-	-	5.283
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	1.503	-	-	-	-	-	1.503
b. Klaim recovery	169	-	-	-	-	-	169
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	(65)	-	-	-	-	-	(65)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Pembelian Dana Investasi Peserta (belum it tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Neto	1.269	-	-	-	-	-	1.269
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	1.269	-	-	-	-	-	1.269
JUMLAH SURPLUS (DEFISI) UNDERWRITING	1.369	-	-	-	-	-	1.369
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA							
a. Beban Pemastian	-	-	-	-	-	-	-
b. Beban Akuisisi	1.981	-	-	-	-	-	1.981
c. Beban Umum dan Administrasi:	984	-	-	-	-	-	984
- Beban Pegawai dan Pengurus	432	-	-	-	-	-	432
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	7	-	-	-	-	-	7
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	545	-	-	-	-	-	545
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(135)	-	-	-	-	-	(135)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	2.830	-	-	-	-	-	2.830
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI							
Pendapatan Lain	1.119	2.804	-	(21.529)	-	-	(17.605)
Beban Lain	652	(661)	-	-	-	-	(109)
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	467	2.143	-	(21.529)	-	-	(18.919)
Pajak Penghasilan	132	177	-	-	-	-	309
LABA SETELAH PAJAK	335	1.966	-	(21.529)	-	-	(18.613)
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN							
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	1.639	715	-	(21.529)	-	-	(19.175)

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Dana Tabaru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Indikator	
			Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	72.980	65.401	214.755	353.137
B. Kewajiban lancar	49.937	4.448	34.933	88.978
C. Rasio (a-b)	146,15%	1470,23%	620,81%	396,88%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	130.638	-	-	-
B. Penyisihan teknis	72.546	-	-	-
C. Utang klaim (restitusi sendiri)	-	-	-	-
D. Rasio (a-b/c)	1,80	-	-	-
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	1.425	980	622	3.026
B. Rata-rata investasi	122.415	96.805	217.590	436.810
C. Rasio (a-b)	1,16%	1,01%	0,29%	0,69%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	1.269	-	-	-
B. Kontribusi netto	2.791	-	-	-
C. Rasio (a-b)	45,80%	-	-	-
Rasio perbandingan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	31.375	97.649	180.211	309.235
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	30.759	96.030	200.831	327.600
C. Perubahan dana (a-b)	616	1.639	(20.620)	(18.366)
D. Rasio (c-b)	2,00%	1,71%	(10,27%)	(5,63%)
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabaru' dan Dana Tanahud	-	-	-	146.603
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	214.803
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	174.962
D. Rasio (a+b) / (a+b+c)	-	-	-	67,38%
Perhitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabaru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	115.239	-	-	-
B. Jumlah Aset	146.157	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Perhitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-