

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

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAK	SAP		
ASET								
Investasi	174.297	109.529	144.181	-	144.032	216.585	-	535.063
Deposito	96.583	96.583	122.649	-	122.649	216.585	-	434.313
Sertifikat Deposito	33.750	33.750	23.350	-	23.350	43.990	-	101.490
Saham Syariah	5.908	5.908	-	-	-	67.145	-	73.053
Sukuk atau Obligasi Syariah	2.976	2.976	11.304	-	11.304	11.470	-	25.750
MTH Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	37.810	37.810	75.957	-	75.957	77.606	-	191.373
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	16.138	16.138	12.038	-	12.038	14.960	-	43.136
Edukasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah dengan hak tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-
Proyeksi Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Emisi umum	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	77.716	12.948	21.533	-	21.384	1.504	-	100.752
Kas dan Bank	9.731	9.731	5.576	-	5.576	853	-	16.360
Tanah	20.149	3.217	14.761	-	14.678	613	-	35.520
Aset Reasuransi	-	-	1.130	-	-	1.130	-	1.130
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	33.787	-	-	-	-	-	-	33.787
Prisiperti Bukan Investasi	14.049	-	66	-	-	40	-	14.155
Aset Lain	174.297	109.529	144.181	-	144.032	216.585	-	535.063
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA								
Liabilitas	76.969	12.636	112.549	-	112.549	33.268	-	222.787
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-
Utang yang Masih Harus Dibayar	3.145	3.145	-	-	-	-	-	3.145
Utang lain	803	803	40.568	-	40.568	33.268	-	74.639
Penyisihan Teknik	73.022	8.688	71.982	-	71.982	145.083	-	145.083
Penyisihan Ujroh	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	64.894	-	64.894	-	-	64.894
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	820	-	820	-	-	820
Penyisihan klaim	-	-	5.917	-	5.917	-	-	5.917
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	350	-	350	-	-	350
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	97.327	96.894	31.632	-	31.483	183.317	-	312.277
Modal Disetor	25.505	25.505	-	-	-	-	-	25.505
Agu/Divago Saham	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	28.599	-	28.599	183.317	-	211.868
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	71.760	71.760	-	-	-	-	-	71.760
Kompensasi Ekuitas Lainnya	62	62	3.033	-	3.033	47	-	3.143
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	47.402	47.402	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	47.836	-	661	-	-	-	-	48.497

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan
	SAK	SAP	
Tingkat Solvabilitas	31.483	96.894	
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	144.032	109.529	
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	112.549	12.636	
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	6.180	2.682	
A. Risiko Kredit	929	841	
B. Risiko Likuiditas	828	27	
C. Risiko Pasar	308	1.590	
D. Risiko Asuransi	3.993	-	
E. Risiko Operasional	123	224	
F. MMBR atau PAYDI Digaransi	-	-	
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	-	
2. Risiko Kredit	-	-	
3. Risiko Likuiditas	-	-	
4. Risiko Pasar	-	-	
5. Risiko Asuransi	-	-	
6. Risiko Operasional	-	-	
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	509,40%	3612,27%	
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120,00%	120,00%	
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan 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 Perusahaan	509,40%	3612,27%	

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

Reasurador Utama			
No.	Nama	%	
1.	PT Maskapai Reasuransi Indonesia - Syariah	74,74%	
2.	PT Reasuransi Syariah Indonesia	25,26%	
3.	PT Nasional Reasuransi Indonesia - Syariah	0,00%	
Pemilik Perusahaan			
No.	Nama	%	
1.	PT Bina Asatama	94,80%	
2.	PT Bina Dana Hahade	5,20%	
Dewan Komisaris			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Angela Andini Kalam	Komisaris Independen	
2.	James Hutagalung	Komisaris Independen	
Dewan Pengawas Syariah			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Mursyidah Thahir	Ketua	
2.	Izzudin Edi Sawanto	Anggota	
Direksi			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Simon Imanto	Presiden Direktur	
2.	Ian Ferdian Natapradja	Direktur	
3.	Jos Chandra Irawan	Direktur	

Jakarta 31 Jan 2024
Direksi
PT Avrist Assurance

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujroh	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	670	719	-	-	-	-	1.389
Hasil Investasi yang Dibaikakan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	670	719	-	-	-	-	1.389
Jumlah Ujroh Penjualan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	670	719	-	-	-	-	1.389
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru' / Kontribusi Tanahud / Ujroh / Alokasi Investasi	1.163	1.284	-	-	-	-	2.447
Kontribusi Reasuransi / Reasuransi	1.014	744	-	-	-	-	1.758
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	-	-	-	-	-	-
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Netto	1.077	1.077	-	-	-	-	2.154
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Jumlah Pendapatan Underwriting	1.014	-	-	-	-	-	1.014
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	-	935	-	-	-	-	935
b. Klaim recovery	-	79	-	-	-	-	79
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(188)	-	-	-	-	(188)
d. Kenaikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Pembusuan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	669	-	-	-	-	669
Beban Admin	-	669	-	-	-	-	669
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING							
Jumlah Surplus (Defisit) Underwriting	-	408	-	-	-	-	408
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA							
a. Beban Pemasaran	-	-	-	-	-	-	-
b. Beban Alur	793	-	-	-	-	-	793
c. Beban Umum dan Administrasi	500	-	-	-	-	-	500
d. Beban Pegawai dan Pengurus	197	-	-	-	-	-	197
e. Beban Pendidikan dan Pelatihan	4	-	-	-	-	-	4
f. Beban Umum dan Administrasi Lainnya	299	-	-	-	-	-	299
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	-	-	-	-	-	-
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA							
Jumlah Beban Usaha	1.693	-	-	-	-	-	1.693
LABA (RUGI) USHA KASUANSI							
LABA (RUGI) USHA KASUANSI	943	1.128	-	-	-	-	1.071
Pendapatan Lain	426	129	-	-	-	-	555
Beban Lain	-	559	-	-	-	-	(559)
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK							
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	1.369	698	-	-	-	-	1.067
Pajak Penghasilan	51	81	-	-	-	-	132
LABA SETELAH PAJAK							
LABA SETELAH PAJAK	1.317	617	-	-	-	-	935
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN							
Pendapatan Komprehensif Lain	-	257	-	-	-	-	257
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA							
Jumlah Kinerja Seluruh Dana	1.317	874	-	-	-	-	1.191

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta		Gabungan
			Akad Wakalah Bil Ujroh	Akad Mudharabah	
Rasio Likuiditas					
A. Rasio lancar	70.743	68.744	216.545	-	356.032
B. Kewajiban lancar	47.731	4.317	33.268	-	85.316
C. Rasio (a-b)	148.21%	1992,32%	650,91%	-	417,31%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas					
A. Investasi, kas dan bank	128.225	-	-	-	-
B. Penyisihan teknis	71.982	-	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-	-
D. Rasio (a-b+c)	1,78	-	-	-	-
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	719	670	1.193	-	2.583
B. Rata-rata investasi	122.512	96.510	219.937	-	438.959
C. Rasio (a-b)	0,59%	0,69%	0,54%	-	0,59%
Rasio beban klaim					
A. Beban klaim netto	669	-	-	-	-
B. Kontribusi netto	744	-	-	-	-
C. Rasio (a-b)	89,93%	-	-	-	-
Rasio perubahan dana					
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	31.632	97.327	183.317	-	312.277
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	30.759	96.010	200.831	-	327.600
C. Perubahan dana (a-b)	873	1.317	(17.514)	-	(15.324)
D. Rasio (a-b)	2,84%	1,37%	-8,72%	-	-4,68%
Rasio Aset Unit Syariah					
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	-	144.181
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-	216.585
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Komvensional)	-	-	-	-	174.297
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	-	67,43%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'					
A. Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	112.549	-	-	-	112.