

**Ringkasan Laporan Keuangan
PT Avrist Assurance (Unit Syariah)
Triwulan I Tahun 2023**

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud				Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan SAK
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP			
ASET										846.889
Investasi	366.185	282.116	146.918	-	146.825	333.786	-	-	-	707.253
Deposito	265.614	265.614	114.894	-	114.894	326.745	-	-	-	200.850
Sertifikat Deposito	34.200	34.200	16.350	-	16.350	150.300	-	-	-	-
Saham Syariah	6.760	6.760	-	-	-	93.872	-	-	-	100.632
Sukuk atau Obligasi Syariah	52.966	52.966	11.278	-	11.278	23.992	-	-	-	88.236
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	125.517	125.517	75.260	-	75.260	43.684	-	-	-	244.461
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	46.171	46.171	12.006	-	12.006	14.897	-	-	-	73.074
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur berbentuk kontrak investasi kolektif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	100.571	16.502	32.024	-	31.931	7.041	-	-	-	139.636
Kas dan Bank	10.207	10.207	13.818	-	13.818	5.630	-	-	-	29.655
Tagihan	10.599	6.295	16.537	-	16.537	1.315	-	-	-	28.451
Aset Reasuransi	-	-	1.576	-	1.576	-	-	-	-	1.576
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	35.862	-	-	-	-	-	-	-	-	35.862
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	43.903	-	93	-	-	96	-	-	-	44.092
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA										846.889
Liabilitas	366.185	282.116	146.918	-	146.825	333.786	-	-	-	220.035
Utang klaim dan manfaat dibayar	81.981	8.415	131.661	-	131.660	6.393	-	-	-	-
Biaya yang Masih Harus Dibayar	4.135	4.135	-	-	-	-	-	-	-	4.135
Utang lain	1.011	1.011	49.469	-	49.468	6.393	-	-	-	56.873
Penyisihan Teknis	76.835	3.269	82.192	-	82.192	-	-	-	-	159.027
Penyisihan Ujroh	76.835	3.269	-	-	-	-	-	-	-	76.835
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	74.937	-	74.937	-	-	-	-	74.937
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	654	-	654	-	-	-	-	654
Penyisihan klaim	-	-	6.251	-	6.251	-	-	-	-	6.251
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	350	-	350	-	-	-	-	350
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	284.204	273.701	15.257	-	15.165	327.393	-	-	-	626.854
Modal Disetor	25.505	25.505	-	-	-	-	-	-	-	25.505
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	13.163	-	13.163	327.380	-	-	-	340.543
Profil Equilization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	258.639	258.639	-	-	-	-	-	-	-	258.639
Komponen Ekuitas Lainnya	60	60	2.094	-	2.094	13	-	-	-	2.167
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	69.263	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	(79.766)	-	-	(92)	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	15.165	273.702
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	146.826	282.116
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	131.661	8.414
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	6.940	5.566
A. Risiko Kredit	898	2.510
B. Risiko Likuiditas	1.228	119
C. Risiko Pasar	337	2.569
D. Risiko Asuransi	4.362	-
E. Risiko Operasional	115	358
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 %)	218,51%	4925,60%
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. Ketidaccukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	218,51%	4925,60%

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	71,56%
2.	PT Reasuransi Syariah Indonesia	23,36%
3.	PT Nasional Reasuransi Indonesia - Syariah	5,08%
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 Maret 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	2.812	2.170	-	2.317	-	-	7.299
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	796	-	-	796
Jumlah Hasil Investasi	2.812	2.170	-	1.521	-	-	6.503
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	796	-	-	-	-	-	796
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	3.608	2.170	-	1.521	-	-	7.299
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	3.198	4.724	-	800	-	-	8.722
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	502	1.918	-	-	-	-	2.420
Kontribusi Neto	2.696	2.806	-	800	-	-	6.302
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	3.068	-	-	-	-	3.068
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	3.068	-	-	-	-	3.068
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	150	-	-	-	-	150
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	2.696	6.024	-	-	-	-	6.024
PENDAPATAN UNDERWRITING							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	-	5.282	-	-	-	-	5.282
b. Klaim recovery	-	339	-	-	-	-	339
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(2.953)	-	-	-	-	(2.953)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	46.624	-	-	46.624
Jumlah Beban Klaim Netto	-	1.990	-	46.624	-	-	48.614
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING							
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING							
a. Surplus underwriting untuk dana perusahaan	-	1.990	-	-	-	-	1.990
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	4.034	-	-	-	-	4.034
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	-	-	-	-	-	-	-
b. Beban Akuisisi	2.580	-	-	-	-	-	2.580
c. Beban Umum dan Administrasi:	1.074	-	-	-	-	-	1.074
- Beban Pegawai dan Pengurus	853	-	-	-	-	-	853
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	9	-	-	-	-	-	9
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	212	-	-	-	-	-	212
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(967)	-	-	-	-	-	(967)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	2.687	-	-	-	-	-	2.687
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	3.617	6.204	-	(44.303)	-	-	(34.482)
Pendapatan Lain	8.330	370	-	-	-	-	8.700
Beban Lain	-	2.420	-	-	-	-	2.420
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	11.947	4.154	-	(44.303)	-	-	(28.202)
Pajak Penghasilan	521	194	-	-	-	-	715
LABA SETELAH PAJAK	11.426	3.960	-	(44.303)	-	-	(28.917)
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(2)	(165)	-	-	-	-	(167)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	11.424	3.795	-	(44.362)	-	-	(29.143)

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	81.913	282.116	333.690	697.719
B. Kewajiban lancar	52.672	6.393	64.492	123.557
C. Rasio (a-b)	155,52%	5198,12%	5219,64%	1081,86%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	128.712	-	-	-
B. Penyisihan teknis	82.192	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio (a-b+c)	1,57	-	-	-
E. Aset yang Diperhitungkan Untuk Qardh pada Dana Perusahaan	-	-	-	-
F. Rasio (a-b+c) setelah penambahan Qardh	-	-	-	-
Rasio pendapatan investasi netto				
A. Pendapatan investasi netto	2.170	2.812	2.317	7.299
B. Rata-rata investasi	113.949	263.533	348.314	725.796
C. Rasio (a-b)	1,90%	1,07%	0,67%	1,01%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	1.990	-	-	-
B. Kontribusi netto	2.806	-	-	-
C. Rasio (a-b)	70,94%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	15.257	273.201	371.753	660.212
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu				