

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

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabaru' dan Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan SAK
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAK	SAP		
ASET								
Investasi	388.332	323.573	146.161	-	145.973	204.994	-	739.487
Deposito	32.206	322.206	127.286	-	127.286	202.091	-	641.582
Sertifikat Deposito	29.137	-	29.137	-	29.137	49.357	-	95.221
Saham Syariah	5.313	5.313	-	-	-	52.618	-	57.931
Sukuk atau Obligasi Syariah	41.937	41.937	11.109	-	11.109	4.471	-	57.517
MTH Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	195.438	195.438	75.506	-	75.506	86.805	-	357.749
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	46.381	46.381	11.943	-	11.943	14.840	-	73.163
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-
Prinsipal Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Efektif murni	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	26.327	11.988	18.687	-	18.687	2.993	-	57.906
Kas dan Bank	3.586	3.586	8.145	-	8.145	668	-	22.899
Tagihan	9.339	7.781	9.792	-	9.668	2.089	-	21.230
Aset Resuransi	-	-	874	-	874	-	-	874
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	34.039	-	-	-	-	-	-	34.039
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	29.162	-	64	-	64	146	-	29.372
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA								
Liabilitas	388.332	323.573	146.161	-	145.973	204.994	-	739.487
Utang klaim dan manfaat dibayar	78.879	32.879	115.644	-	115.644	26.433	-	220.060
Biaya yang Masih Harus Dibayar	3.633	3.633	-	-	-	-	-	3.633
Utang lain	567	567	40.511	-	40.511	25.433	-	66.511
Penyisihan Teknis	74.773	8.679	75.133	-	75.133	-	-	149.906
Penyisihan Ujroh	74.773	8.679	-	-	-	-	-	74.773
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	65.614	-	65.614	-	-	65.614
Penyisihan kontribusi	-	-	1.511	-	1.511	-	-	1.511
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	7.659	-	7.659	-	-	7.659
Penyisihan klaim	-	-	390	-	390	-	-	390
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	309.359	330.694	30.517	-	30.329	179.561	-	519.437
Modal Disyor	25.505	25.505	-	-	-	-	-	25.505
Aksi/Diagnis Saham	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	28.305	-	28.305	179.824	-	208.129
Profit Equilibrium Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	283.792	283.792	-	-	-	-	-	283.792
Komponen Ekuitas Lainnya	62	62	2.212	-	2.212	(263)	-	2.051
Selish Saldo SAK dan Saldo SAP	-	64.536	-	-	(124)	-	-	64.288
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	(63.302)	-	-	(64)	-	-	(127)

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabaru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan
	No.	%	
Tingkat Solvabilitas	30.329	74,03%	330.694
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	145.973	34,95%	323.573
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	115.644	28,12%	32.879
Dana Tabaru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMRR)	6.802	1,73%	3.817
A. Risiko Kredit	972	2,33%	1.415
B. Risiko Likuiditas	1.061	2,63%	-
C. Risiko Pasar	305	0,75%	2.165
D. Risiko Asuransi	4.376	10,75%	-
E. Risiko Operasional	127	0,31%	237
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 %)	439,44%	107,36%	8139,80%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120,00%	29,52%	100,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMB/AMBR yang Dipersejajarkan Peraturan	100,00%	24,76%	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. Verifikasi/keputusan investasi, kas dan bank	-	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabaru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	439,44%	107,36%	8139,80%

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	74,03%
2.	PT Reasuransi Syariah Indonesia	25,97%
Pemilik Perusahaan		
No.	Nama	%
1.	PT Bina Asetanusa	94,80%
2.	PT Bina Dana Hahade	5,20%
Dewan Komisaris		
No.	Nama	Jabatan
1.	Angga Andini Kalim	Komisaris Independen
2.	Ena Tri Wahyuni	Komisaris Independen
3.	James Hutagalung	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 30 Jun 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	9.960	4.306	-	2.638	-	-	16.904
Hasil Investasi yang Dibeatkan ke Dana Perusahaan	-	-	-	937	-	-	937
Jumlah Hasil Investasi	9.960	4.306	-	1.700	-	-	15.966
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	937	-	-	937
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	10.898	4.306	-	1.700	-	-	16.904
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabaru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	9.134	8.883	-	5.756	-	-	23.773
Kontribusi Resuransi/Retensi	901	3.805	-	-	-	-	4.706
Kontribusi Neto	8.233	5.078	-	5.756	-	-	19.068
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Resuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(859)	-	-	-	-	(859)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(474)	-	-	-	-	(474)
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	8.233	4.219	-	5.756	-	-	13.686
PENDAPATAN UNDERWRITING	8.233	4.219	-	5.756	-	-	13.686
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	5.883	-	-	-	-	-	5.883
b. Klaim recovery	-	1.034	-	-	-	-	1.034
c. Kenaikan (penurunan) Penyisihan Klaim	-	1.519	-	-	-	-	1.519
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Pembelian Dana Investasi Peserta (belum it tempo)	-	-	-	43.599	-	-	43.599
Jumlah Beban Klaim Neto	5.883	1.034	-	43.599	-	-	49.516
Beban Adjuster	-	-	-	6.367	-	-	6.367
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	5.883	1.034	-	49.966	-	-	56.883
JUMLAH SURPLUS (DEFISI) UNDERWRITING	(2.685)	-	-	-	-	-	(2.685)
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	572	-	-	-	-	-	572
BEBAN USAHA							
a. Beban Pemisahan	-	-	-	-	-	-	-
b. Beban Akuisisi	5.920	-	-	-	-	-	5.920
c. Beban Umum dan Administrasi:	2.887	-	-	-	-	-	2.887
- Beban Pegawai dan Pengurusan	1.239	-	-	-	-	-	1.239
- Beban Pengadaan dan Pelatihan	13	-	-	-	-	-	13
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	1.635	-	-	-	-	-	1.635
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	1.372	-	-	-	-	-	1.372
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	10.188	-	-	-	-	-	10.188
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	8.942	1.052	-	(36.142)	-	-	(26.147)
Pendapatan Lain	1.455	1.141	-	-	-	-	2.597
Beban Lain	4	4	-	-	-	-	8
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	10.398	2.190	-	(36.142)	-	-	(23.554)
Pajak Penghasilan	855	434	-	-	-	-	1.289
LABA SETELAH PAJAK	9.543	1.756	-	(36.142)	-	-	(24.844)
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(561)	-	-	-	-	-	(561)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	9.542	1.191	-	(36.142)	-	-	(25.499)

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Indikator			
	Dana Tabaru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	73.313	131.221	204.848	409.382
B. Kewajiban lancar	50.135	4.835	25.433	80.403
C. Rasio (a-b)	146,21%	2719,86%	805,44%	509,16%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	135.431	-	-	-
B. Penyisihan teknis	75.133	-	-	-
C. Utang klaim retensi 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	4.306	9.960	2.638	16.904
B. Rata-rata investasi	127.286	312.206	202.091	641.582
C. Rasio (a-b)	3,38%	3,19%	1,31%	2,63%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	6.367	-	-	-
B. Kontribusi netto	5.019	-	-	-
C. Rasio (a-b)	126,97%	-	-	-
Rasio peralihan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	30.517	309.359	179.561	519.437
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	29.898	95.685	216.107	341.691
C. Perubahan dana (a-b)	619	213.674	(36.546)	177.747
D. Rasio (c-b)	2,07%	223,31%	-16,91%	52,02%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabaru' dan Dana Tanahud	-	-	-	146.161
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	204.994
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	388.332
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	47,49%
Perhitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabaru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	115.644	-	-	-
B. Jumlah Aset	145.973	-	-	-
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)	-	-	-	-