



PT AVRIST ASSURANCE

LAPORAN KEUANGAN PT AVRIST ASSURANCE - UNIT SYARIAH

Per 31 Desember 2023 dan 2022

LAPORAN POSISI KEUANGAN ASURANSI SYARIAH (dalam jutaan rupiah)		
Uraian	2023	2022
ASET		
Kas dan setara kas	15.941	24.161
Piutang kontribusi	1.784	1.243
Aset reasuransi	13.617	20.796
Piutang murabahah	-	-
Piutang istishna'	-	-
Pembiayaan mudharabah	-	-
Pembiayaan musyarakah	-	-
Investasi pada surat berharga	443.606	734.875
Investasi pada entitas asosiasi dan ventura bersama	-	-
Piutang salam	-	-
Aset ijarah	-	-
Piutang investasi	-	-
Properti investasi	-	-
Aset tetap	-	-
Aset tak berwujud	-	-
Tagihan hasil investasi	3.562	5.439
Aset lain	40.445	70.491
TOTAL ASET	518.955	857.005
LIABILITAS		
Utang klaim	-	-
Utang reasuransi	4.614	8.333
Utang pajak	23	42
Utang lain	26.660	26.394
Bagian peserta atas surplus underwriting	-	-
Ujrah diterima di muka	73.401	77.803
Penyisihan klaim dalam proses	3.112	6.509
Penyisihan klaim sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	2.993	2.695
Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	1.037	804
Penyisihan manfaat polis masa depan	65.074	78.076
Liabilitas atas resiko bencana	350	350
DANA PESERTA		
Dana investasi	216.085	371.683
Dana tabarru'	27.121	9.205
EKUITAS		
Modal disetor	25.505	25.505
Tambahan modal disetor	-	-
Saldo penghasilan komprehensif lain	2.571	2.393
Saldo laba	70.409	247.213
TOTAL LIABILITAS, DANA PESERTA, DAN EKUITAS	518.955	857.005

Reasuradur Utama	1. PT Maskapai Reasuransi Indonesia, Tbk	70,67%
	2. PT Reasuransi Syariah Indonesia	23,72%
	3. PT Nasional Reasuransi Indonesia	5,61%
Pemilik Perusahaan	1. PT Bina Asethusa	94,80%
	2. PT Bina Dana Hahade	5,20%
Dewan Komisaris	1. Angela Andini Kalim	Komisaris Independen
	2. Jannes Hutagalung	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah	1. Dra. Hj. Mursyidah Thahir, MA	Ketua
	2. H. Izzuddin Edi Siswanto, Lc, MA	Anggota
Direksi	1. Simon Imanto, M.K., S.E.	Presiden Direktur
	2. Ian Ferdinan Natapradja	Direktur
	3. Jos Chandra Irawan	Direktur

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN (dalam jutaan rupiah)		
Uraian	2023	2022
PENDAPATAN USAHA	32.650	24.638
Pendapatan ujarah pengelolaan dana tabarru'	15.851	11.869
dikurangi : Pendapatan ujarah pengelolaan dana tabarru' yang ditangguhkan	-	-
Pendapatan ujarah pengelolaan investasi dana peserta	2.091	3.845
dikurangi : Pendapatan ujarah pengelolaan investasi dana peserta yang ditangguhkan	-	-
Pendapatan alokasi surplus underwriting	-	-
Pendapatan investasi	14.708	8.924
Kontribusi reasuransi	-	-
BEBAN USAHA	14.443	16.885
Beban usaha	3.998	2.346
Beban komisi	10.445	14.539
LABA USAHA	18.207	7.753
Pendapatan non usaha	-	-
(Beban) pendapatan non usaha - neto	10.914	3.833
LABA SEBELUM PAJAK	29.121	11.586
Beban pajak final	(2.118)	(1.721)
LABA NETO	27.003	9.865
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
Tidak akan direklasifikasi ke laba rugi		
Surplus revaluasi aset tetap & tak berwujud	-	-
Pengukuran-kembali liabilitas imbalan pasti	-	-
Pajak penghasilan	-	-
Akan direklasifikasi ke laba rugi		
Selisih kurs penjabaran laporan keuangan	-	-
Selisih nilai wajar sukuk FVTOCI & aset keuangan AFS	468	(3.359)
Pajak penghasilan	(290)	30
PENGHASILAN KOMPREHENSIF	27.181	6.536

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) DANA TABARRU' (dalam jutaan rupiah)		
Uraian	2023	2022
PENDAPATAN ASURANSI	4.956	6.708
Pendapatan kontribusi	25.903	31.283
Bagian pengelola atas kontribusi	(13.392)	(16.281)
Bagian reasuransi atas kontribusi	(7.555)	(8.294)
BEBAN ASURANSI	(5.157)	17.249
Beban klaim	17.735	15.610
Bagian reasuransi atas klaim	(7.024)	(7.519)
Perubahan penyisihan klaim dalam proses	(3.397)	3.327
Perubahan penyisihan klaim sudah terjadi namun belum dilaporkan	298	1.119
Perubahan penyisihan iuran belum merupakan pendapatan	-	-
Perubahan penyisihan manfaat polis masa depan	(13.002)	4.557
Perubahan penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	233	155
Kenaikan liabilitas atas resiko bencana	-	-
SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	10.113	(10.541)
Surplus (Defisit) underwriting yang dialokasikan ke peserta individual	-	-
Surplus (Defisit) underwriting yang dialokasikan ke entitas pengelola	-	-
Surplus (Defisit) underwriting yang dialokasikan ke dana tabarru'	17.916	(3.023)
PENDAPATAN DAN BEBAN INVESTASI	7.803	7.518
Pendapatan bagi hasil	8.095	6.782
Penerimaan lain-lain	(292)	736
Keuntungan pelepasan investasi	-	-
Perubahan nilai wajar investasi	-	-
Beban investasi	-	-
SURPLUS (DEFISIT) DANA TABARRU'	17.916	(3.023)
SALDO AWAL DANA TABARRU'	9.205	12.228
SALDO AKHIR DANA TABARRU'	27.121	9.205

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS (dalam jutaan rupiah)			
Keterangan	Dana Tabarru' & Dana Tanahud	Dana Perusahaan	
Tingkat Solvabilitas	29.769	83.790	
A. Aset Yang Diperkenankan (AYD)	149.390	99.637	
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	119.621	15.847	
Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	6.444	2.965	
A. Risiko Kredit	1.117	711	
B. Risiko Likuiditas	834	30	
C. Risiko Pasar	307	1.964	
D. Risiko Asuransi	4.064	-	
E. Risiko Operasional	122	259	
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 %)	462%	2826%	
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120%	120%	
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperlakukan Peraturan	100%	100%	
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 Tanahud, dan Dana Perusahaan	462%	2826%	

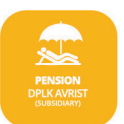
RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS (dalam jutaan rupiah)				
Uraian	Indikator			Gabungan
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	76.306	59.060	226.024	361.390
B. Kewajiban lancar	54.624	7.469	25.271	87.364
C. Rasio (a:b)	140%	791%	894%	414%
Rasio Perimbangan Investasi dengan Liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	132.603	-	-	-
B. Penyisihan teknis	72.566	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	183%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi neto	8.095	14.708	7.056	29.859
B. Rata-rata investasi	119.430	262.400	284.288	666.118
C. Rasio (a:b)	7%	6%	2%	4%
Rasio Beban Klaim				
A. Beban klaim neto	7.157	-	-	-
B. Kontribusi neto	4.956	-	-	-
C. Rasio (a:b)	144%	-	-	-
Rasio Perubahan Dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	29.898	95.685	216.107	341.690
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	11.463	272.780	371.756	655.999
C. Perubahan dana (a-b)	18.435	(177.095)	(155.649)	(314.309)
D. Rasio (c:b)	161%	-65%	-42%	-48%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	149.519
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	241.378
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	176.117
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	69%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	119.621	-	-	-
B. Jumlah Aset	149.390	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-

Laporan Posisi Keuangan, Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain, dan Laporan disajikan sesuai dengan SEOJK No. 2/SEOJK.05/2018 mengenai "Bentuk dan Susunan Laporan Berkala Perusahaan Asuransi Syariah, Perusahaan Reasuransi Syariah, dan Unit Syariah" dimana angka-angkanya bersumber dari Laporan Keuangan PT Avrist Assurance ("Perusahaan") - Unit Usaha Syariah pada tanggal 31 Desember 2023 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, yang disusun oleh Manajemen Perusahaan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan (SAK) di Indonesia, dan telah diaudit oleh KAP Purwantono, anggota Ernst & Young Global Limited dengan rekan penanggung jawab adalah Yovita, auditor independen, tanggal 28 Maret 2024 yang tidak termasuk dalam publikasi ini.

Laporan Tingkat Solvabilitas dan Rasio Keuangan Selain Tingkat Solvabilitas Disusun Berdasarkan Peraturan Perundangan.

Jakarta,
28 Maret 2024

Direksi
PT Avrist Assurance



CALL CENTER AVRIST
021- 5789 8188
(SENIN - JUMAT, PK. 08.00 - 17.00 WIB)

PT Avrist Assurance
World Trade Center II, 7th & 8th Floor
Jl. Jenderal Sudirman Kav. 29 - 31, Jakarta 12920
t +62 21 5789 8188

