

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

| URAIAN | Dana Perusahaan | | Dana Tabaru' dan Tanahud | | Dana Investasi Peserta | | Penyesuaian | Gabungan SAK |
|--|-----------------|---------|--------------------------|-----|------------------------|---------|-------------|--------------|
| | SAK | SAP | SAK DT | SAP | SAK | SAP | | |
| ASET | 884.349 | 317.862 | 145.520 | - | 145.422 | 211.025 | - | 740.893 |
| Investasi | 304.381 | 304.381 | 122.767 | - | 122.767 | 208.134 | - | 635.302 |
| Deposito | 53.750 | - | 23.830 | - | 23.830 | 41.300 | - | 118.860 |
| Sertifikat Deposito | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Saham Syariah | 5.576 | 5.576 | - | - | - | 62.327 | - | 67.904 |
| Sukuk atau Obligasi Syariah | 42.341 | 42.341 | 11.267 | - | 11.267 | 4.524 | - | 58.132 |
| MTH Syariah | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Surat Berharga Syariah Negara | 156.348 | 156.348 | 75.722 | - | 75.722 | 85.109 | - | 317.179 |
| 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 | 46.366 | 46.366 | 11.958 | - | 11.958 | 14.874 | - | 73.198 |
| 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 | 29.968 | 13.481 | 22.753 | - | 22.655 | 2.871 | - | 305.591 |
| Kas dan Bank | 8.312 | 8.312 | 5.736 | - | 5.736 | 1.730 | - | 15.773 |
| Tagihan | 6.721 | 5.164 | 15.994 | - | 15.962 | 1.113 | - | 23.828 |
| Aset Resuransi | - | - | 968 | - | 968 | - | - | 968 |
| Biaya akuisisi yang ditangguhkan | 33.823 | - | - | - | - | - | - | 33.823 |
| Properti Bukan Investasi | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Aset Lain | 31.106 | - | 65 | - | 145.422 | 28 | - | 31.199 |
| LIABILITAS DAN EKUITAS DANA | 384.349 | 317.862 | 145.520 | - | 145.422 | 211.025 | - | 740.893 |
| Liabilitas | 77.039 | 12.424 | 113.466 | - | 113.466 | 12.424 | - | 213.133 |
| Utang klaim dan manfaat dibayar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Biaya yang Masih Harus Dibayar | 3.128 | 3.128 | - | - | - | - | - | 3.128 |
| Utang lain | 647 | 647 | 40.694 | - | 40.694 | 22.628 | - | 63.969 |
| Penyisihan Teknis | 73.264 | 8.649 | 72.772 | - | 72.772 | - | - | 146.037 |
| Penyisihan ujiroh | 73.264 | 8.649 | - | - | - | - | - | 73.264 |
| Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi | - | - | 65.716 | - | 65.716 | - | - | 65.716 |
| Penyisihan kontribusi | - | - | - | - | - | 985 | - | 985 |
| Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan | - | - | 5.720 | - | 5.720 | - | - | 5.720 |
| Penyisihan klaim | - | - | 350 | - | 350 | - | - | 350 |
| Penyisihan atas risiko bencana | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Qardh | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ekuitas Dana | 307.310 | 305.438 | 32.054 | - | 31.957 | 188.396 | - | 527.760 |
| Modal Disor | 25.505 | 25.505 | - | - | - | - | - | 25.505 |
| Aksi/Diagnis Saham | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Akumulasi Dana | - | - | 29.404 | - | 29.404 | 188.476 | - | 217.879 |
| Profit Equilibrium Reserve | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Saldo Laba | 282.033 | 282.033 | - | - | - | - | - | 282.033 |
| Komponen Ekuitas Lainnya | 1228 | 1228 | 2.650 | - | 2.650 | 1791 | - | 2.343 |
| Selish Saldo SAK dan Saldo SAP | 63.058 | - | (32) | - | (32) | - | - | 63.058 |
| Aset Yang Tidak Diperkenankan | (64.929) | - | (65) | - | (65) | - | - | (64.929) |

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

| Keterangan | Dana Tabaru' dan Dana Tanahud | | Dana Perusahaan |
|--|-------------------------------|----------|-----------------|
| | No. | % | |
| Tingkat Solvabilitas | 31.957 | 305.438 | |
| A. Aset yang diperkenankan (AYD) | 145.422 | 317.862 | |
| B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan | 113.466 | 12.424 | |
| Dana Tabaru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMRR) | 6.346 | 4.263 | |
| A. Risiko Kredit | 867 | 1.819 | |
| B. Risiko Likuiditas | 867 | - | |
| C. Risiko Pasar | 324 | 2.212 | |
| D. Risiko Asuransi | 4.965 | - | |
| E. Risiko Operasional | 123 | 232 | |
| 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 %) | 503,57% | 7165,38% | |
| Target Tingkat Solvabilitas Internal | 120,00% | - | |
| Tingkat Solvabilitas dengan DTMB/MTMR yang Dipersejajarkan Peraturan | 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. Keterlambatan investasi, kas dan bank | - | - | |
| Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabaru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan | 503,57% | 7165,38% | |

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 Resuransi Indonesia - Syariah | 74,79% | |
| 2. | PT Resuransi Syariah Indonesia | 25,21% | |
| 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. | James 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 31 Mar 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 UJIROH PENGELOLAAN INVESTASI | - | - | - | - | - | - | - |
| Hasil Investasi | 6.930 | 2.206 | - | 1.344 | - | - | 10.480 |
| Hasil Investasi yang Dibeatkan ke Dana Perusahaan | - | - | - | 488 | - | - | 488 |
| Jumlah Hasil Investasi | 6.930 | 2.206 | - | 856 | - | - | 9.992 |
| Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi | - | - | - | - | - | - | 488 |
| Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi | 7.418 | 2.206 | - | 856 | - | - | 10.480 |
| PENDAPATAN UNDERWRITING | - | - | - | - | - | - | - |
| Kontribusi Tabaru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi | 4.368 | 4.211 | - | 2.315 | - | - | 10.894 |
| Kontribusi Resuransi/Retensi | 654 | 1.647 | - | - | - | - | 2.301 |
| Kontribusi Neto | 3.915 | 2.565 | - | 2.315 | - | - | 8.794 |
| Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Resuransi) | - | - | - | - | - | - | - |
| a. Penurunan (Berkurang) Penyisihan Kontribusi | - | (867) | - | - | - | - | (867) |
| b. Penurunan (Berkurang) PAKYBMP | - | 52 | - | - | - | - | 52 |
| c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana | - | - | - | - | - | - | - |
| Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto | 1.749 | 1.749 | - | - | - | - | 1.749 |
| PENDAPATAN UNDERWRITING | 3.915 | 1.749 | - | - | - | - | 5.663 |
| BEBAN | - | - | - | - | - | - | - |
| BEBAN UNDERWRITING | - | - | - | - | - | - | - |
| Beban Klaim | - | - | - | - | - | - | - |
| a. Klaim Bruto | 2.877 | - | - | - | - | - | 2.877 |
| b. Klaim recovery | - | 774 | - | - | - | - | 774 |
| c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim | - | (195) | - | - | - | - | (195) |
| d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo | - | - | - | - | - | - | - |
| e. Penarikan/Pembelian Dana Investasi Peserta (belum it tempo) | - | - | - | - | - | - | - |
| Jumlah Beban Klaim Neto | 1.718 | - | - | - | - | - | 1.718 |
| Beban Adjuster | - | - | - | - | - | - | 29.537 |
| JUMLAH BEBAN UNDERWRITING | 1.718 | - | - | - | - | - | 1.718 |
| JUMLAH SURPLUS (DEFISI) UNDERWRITING | 90 | - | - | - | - | - | 90 |
| a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan | - | - | - | - | - | - | - |
| b. Surplus underwriting untuk Peserta | - | - | - | - | - | - | - |
| BEBAN USAHA: | - | - | - | - | - | - | - |
| a. Beban Pemisahan | - | - | - | - | - | - | - |
| b. Beban Akuisisi | 2.799 | - | - | - | - | - | 2.799 |
| c. Beban Umum dan Administrasi: | 1.439 | - | - | - | - | - | 1.439 |
| - Beban Pegawai dan Pemisahan | 596 | - | - | - | - | - | 596 |
| - Beban Pendidikan dan Pelatihan | 9 | - | - | - | - | - | 9 |
| - Beban Umum dan Administrasi Lainnya | 833 | - | - | - | - | - | 833 |
| Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh | (136) | - | - | - | - | - | (136) |
| Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi | - | - | - | - | - | - | - |
| JUMLAH BEBAN USAHA | 4.301 | - | - | - | - | - | 4.301 |
| LABA (RUGI) USAHA ASURANSI | 7.232 | 2.236 | - | - | - | - | (26.366) |
| Pendapatan Lain | 897 | 283 | - | - | - | - | 1.179 |
| Beban Lain | 3 | - | - | - | - | - | 3 |
| LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK | 8.128 | 2.516 | - | - | - | - | (15.722) |
| Pajak Penghasilan | 346 | 233 | - | - | - | - | 579 |
| LABA SETELAH PAJAK | 7.782 | 2.283 | - | - | - | - | (16.301) |
| PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN | - | - | - | - | - | - | 240 |
| JUMLAH KINERJA SELURUH DANA | 7.782 | 2.523 | - | - | - | - | (16.060) |

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

| Uraian | Indikator | | | |
|--|-------------------------------|-----------------|------------------------|----------|
| | Dana Tabaru' dan Dana Tanahud | Dana Perusahaan | Dana Investasi Peserta | Gabungan |
| Rasio Likuiditas | - | - | - | - |
| A. Kekayaan lancar | 72.409 | 161.363 | 210.996 | 444.767 |
| B. Kewajiban lancar | 47.844 | 4.180 | 22.628 | 74.652 |
| C. Rasio (a-b) | 151,34% | 3860,68% | 932,44% | 595,79% |
| Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas | - | - | - | - |
| A. Investasi, kas dan bank | 128.693 | - | - | - |
| B. Penyisihan teknis | 72.772 | - | - | - |
| C. Utang klaim retensi sendiri | - | - | - | - |
| D. Rasio (a-b/c) | 1,77 | - | - | - |
| 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 | 2.206 | 6.930 | 1.344 | 10.480 |
| B. Rata-rata investasi | 122.366 | 96.952 | 216.416 | 435.735 |
| C. Rasio (a-b) | 1,80% | 7,15% | 0,62% | 2,43% |
| Rasio beban klaim | - | - | - | - |
| A. Beban klaim netto | 1.718 | - | - | - |
| B. Kontribusi netto | 2.565 | - | - | - |
| C. Rasio (a-b) | 67,00% | - | - | - |
| Rasio perbandingan dana | - | - | - | - |
| A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan | 32.054 | 307.310 | 188.396 | 527.760 |
| B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu | 29.898 | 95.685 | 216.107 | 341.691 |
| C. Perubahan dana (a-b) | 2.156 | 211.624 | (27.711) | 186.069 |
| D. Rasio (c-b) | 7,21% | 221,17% | -12,82% | 54,46% |
| Rasio Aset Unit Syariah | - | - | - | - |
| A. Aset Dana Tabaru' dan Dana Tanahud | - | - | - | 145.520 |
| B. Aset Dana Investasi Peserta | - | - | - | 211.025 |
| C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional) | - | - | - | 384.349 |
| D. Rasio (a+b) : (a+b+c) | - | - | - | 48,12% |
| Perhitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabaru' | - | - | - | - |
| A. Jumlah Kewajiban selain Qardh | 113.466 | - | - | - |
| B. Jumlah Aset | 145.422 | - | - | - |
| 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) | - | - | - | - |