

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

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK OT	SAK DTH	SAK	SAP		
ASET	384.800	318.279	146.731	-	146.628	210.303	-	741.835
Investasi	307.989	307.989	121.253	-	121.253	207.624	-	636.855
Deposito	58.150	58.150	23.155	-	23.155	48.474	-	136.779
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	5.427	5.427	-	-	-	58.716	-	64.143
Sukuk atau Obligasi Syariah	41.802	41.802	11.060	-	11.060	4.481	-	57.343
MFN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	155.444	155.444	75.117	-	75.117	85.151	-	315.712
Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh Negara Selain NEBI	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	46.165	46.165	11.921	-	11.921	14.792	-	72.879
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyerahan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	76.812	10.290	25.479	-	25.375	2.689	-	104.980
Kas dan Bank	3.213	3.213	8.888	-	8.888	1.228	-	13.339
Taahhan	8.634	7.077	15.560	-	15.539	1.434	-	25.638
Aset Resuransi	-	-	949	-	949	-	-	949
Bina akuisi yang diangkuhan	33.837	-	-	-	-	-	-	33.837
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	31.122	-	83	-	-	27	-	31.297
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	384.800	318.279	146.731	-	146.628	210.303	-	741.835
Liabilitas	77.522	12.150	115.112	-	115.112	23.592	-	215.837
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-
Bayar yang Masih Harus Dibayar	3.256	3.256	-	-	-	-	-	3.256
Utang lain	359	359	42.548	-	42.548	23.192	-	66.099
Penyisihan Teknis	73.908	8.535	72.564	-	72.564	-	-	146.471
Penyisihan Utroh	73.908	8.535	-	-	-	-	-	73.908
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	65.744	-	65.744	-	-	65.744
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	781	-	781	-	-	781
Penyisihan klaim	-	-	5.688	-	5.688	-	-	5.688
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	350	-	350	-	-	350
Quarsh	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	307.278	306.129	31.620	-	31.516	187.111	-	536.009
Modal Disor	25.505	25.505	-	-	-	-	-	25.505
Agu/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	29.835	-	29.835	187.430	-	217.266
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	281.711	281.711	-	-	-	-	-	281.711
Komponen Ekuitas Lainnya	62	62	1.785	-	1.785	(1319)	-	1.527
Salah Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	63.815	-	(71)	-	-	63.744
Aset Yang Tidak Diperkenankan	(64.965)	-	(93)	-	-	-	-	(65.058)

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	31.516	306.129
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	146.628	318.279
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	115.112	12.150
Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	6.287	4.891
A. Risiko Kredit	942	2.065
B. Risiko Likuiditas	809	-
C. Risiko Pasar	335	2.181
D. Risiko Asuransi	4.000	-
E. Risiko Operasional	321	345
F. MMBR atau PAYDI Digeransi	-	-
1. Risiko PAYDI Digeransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYDI Digeransi	-	-
3. Liabilitas PAYDI Digeransi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	501.26%	6815.84%
Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersempit 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 Tanahud, dan Dana Perusahaan	501.26%	6815.84%

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

Resuratur Utama			
No.	Nama	%	
1.	PT Maskapai Resuransi Indonesia - Syariah	73.80%	
2.	PT Resuransi Syariah Indonesia	26.14%	
Pemilik Perusahaan			
No.	Nama	%	
1.	PT Bina Aetanus	94.80%	
2.	PT Bina Dana Hahade	5.20%	
Dewan Komisaris			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Angela Andini Kalam	Komisaris Independen	
2.	Jannes Hutagalung	Komisaris Independen	
Dewan Pengawas Syariah			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Muryadah Thahir	Ketua	
2.	Izudin Edi Sitawanto	Anggota	
Direksi			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Simon Imanto	Presiden Direktur	
2.	Ian Ferdinan Natapradja	Direktur	
3.	Ios Chandra Irawan	Direktur	

Jakarta 30 April 2024
Direksi
PT Avrist Assurance

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN	-	-	-	-	-	-	-
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJIH PENGELOLAAN INVESTASI	-	-	-	-	-	-	-
Hasil Investasi	6.883	3.010	-	-	-	-	12.003
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	628
Jumlah Hasil Investasi	6.883	3.010	-	-	-	-	11.374
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	628
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	7.511	3.010	-	-	-	-	12.003
PENDAPATAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-
Kontribusi Tabarru' /Kontribusi Tanahud/Ujroh/Akasi Investasi	6.077	-	-	-	-	-	15.169
Kontribusi Resuransi/Betrasasi	604	-	-	-	-	-	3.187
Kontribusi Neto	5.473	-	-	-	-	-	11.983
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Resuransi)	-	(914)	-	-	-	-	(914)
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(914)	-	-	-	-	(914)
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	756	-	-	-	-	756
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	2.174	-	-	-	-	-	2.174
PENDAPATAN UNDERWRITING	5.473	2.174	-	-	-	-	7.647
BEBAN	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	3.758	-	-	-	-	3.758
b. Klaim recovery	-	84	-	-	-	-	84
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(817)	-	-	-	-	(817)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Pembusan Dana Investasi Peserta (belum B tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Neto	-	2.500	-	-	-	-	32.478
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	32.478
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	2.500	-	-	-	-	2.500
JUMLAH SURPLUS (DEFISI) UNDERWRITING	-	(126)	-	-	-	-	-
a. Surplus/underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus/underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN LAYAH	-	-	-	-	-	-	-
a. Beban Pemisaran	-	-	-	-	-	-	-
b. Beban Adjuster	-	3.644	-	-	-	-	3.644
c. Beban Umum dan Administrasi	-	1.944	-	-	-	-	1.944
d. Beban Pegawai dan Pengurus	-	810	-	-	-	-	810
e. Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	11	-	-	-	-	11
f. Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	1.124	-	-	-	-	1.124
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	507	-	-	-	-	507
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN LAYAH	-	6.095	-	-	-	-	6.095
LABA (RUGI) LAYAH ASURANSI	-	2.483	-	-	-	-	(27.318)
Pendapatan Lain	-	386	-	-	-	-	1.506
Beban Lain	-	3	-	-	-	-	3
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	-	8.009	-	-	-	-	(16.346)
Diak Penghasilan	-	548	-	-	-	-	900
LABA SETELAH PAJAK	-	7.461	-	-	-	-	(17.146)
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	(865)	-	-	-	-	(865)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	-	7.461	-	-	-	-	(18.009)

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Indikator	
			Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas	-	-	-	-
A. Kerkayaan lancar	74.408	163.135	210.277	447.820
B. Kewajiban lancar	40.480	3.991	21.192	75.664
C. Rasio (a-b)	100.88%	4087.97%	-	584.14%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas	-	-	-	-
A. Investasi, kas dan bank	130.141	-	-	-
B. Penyisihan teknis	72.564	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio (a-b+c)	1.79	-	-	-
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	3.010	6.883	2.110	12.003
B. Biaya rata investasi	179.859	179.859	313.815	516.292
C. Rasio (a-b)	2.46%	3.83%	0.99%	2.33%
Rasio beban klaim	-	-	-	-
A. Beban klaim netto	2.500	-	-	-
B. Kontribusi netto	2.832	-	-	-
C. Rasio (a-b)	88.27%	-	-	-
Rasio perubahan dana	-	-	-	-
A. Dana tahun/riwayat/bulan berjalan	31.620	307.278	187.111	526.009
B. Dana tahun/riwayat/bulan lalu	29.898	96.685	216.107	341.691
C. Perubahan dana (A-B)	1.722	211.593	(28.996)	184.318
D. Rasio (c-b)	5.76%	221.13%	(13.42%)	53.94%
Rasio Aset Link Syariah	-	-	-	-
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	146.731
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	210.303
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	384.800
D. Rasio (a+b) / (b+c)	-	-	-	900
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'	-	-	-	-
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	115.112	-	-	-
B. Jumlah Aset	146.628	-	-	-
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)	-	-	-	-