

**Ringkasan Laporan Keuangan**  
**PT . Asuransi Reliance Indonesia Unit Syariah**  
**Triwulan I Tahun 2021**

**Laporan Posisi Keuangan**

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabaru/ dan Tanahud	Dana Investasi	Penyesuaian	Gesuran
<b>ASET</b>	43.272,52	37.526,48	-	-	80.799,01
Investasi	28.030,60	20.276,71	-	-	48.307,31
Deposito	7.000,00	13.000,00	-	-	20.000,00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	3.161,79	2.085,69	-	-	5.247,48
MKS Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	15.868,81	5.193,02	-	-	21.061,83
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara Republik Indonesia	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	2.000,00	-	-	-	2.000,00
Reksa Dana Syariah	-	-	-	-	-
Efekt Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-
Pemertan Lembaga	-	-	-	-	-
Prospekt Investasi	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-
Investasi lain	15.243,90	17.249,78	-	-	32.493,69
Bukan Investasi	677,63	1.837,96	-	-	2.515,59
Kas dan Bank	5.088,16	8.419,41	-	-	13.507,57
Aset Resuransi	-	6.802,97	-	-	6.802,97
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Prospekt Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset lain	9.476,12	1.89,43	-	-	9.665,55
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANA</b>	43.272,52	37.526,48	-	-	80.799,01
Liabilitas	17.101,82	37.469,95	-	-	44.571,77
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	3.275,74	-	-	3.275,74
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-
Utang lain	2.058,86	19.337,23	-	-	21.396,09
Penyesuaian Teknis	5.042,96	14.796,98	-	-	19.839,94
Penyesuaian ulroh	5.042,96	-	-	-	5.042,96
Penyesuaian PAYD yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyesuaian kontribusi	5.152,69	-	-	-	5.152,69
Penyesuaian atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	7.091,57	-	-	-	7.091,57
Penyesuaian klaim	2.512,54	-	-	-	2.512,54
Penyesuaian atas risiko bencana	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	26.170,70	56,74	-	-	26.227,44
Modal Disetor	25.000,00	-	-	-	25.000,00
Aksi/Disetor Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	56,74	-	-	56,74
Saldo Laba	10.671,00	-	-	-	10.671,00
Komponen Ekuitas Lainnya	499,70	-	-	-	499,70
Salah Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-

**Laporan Kinerja Keuangan**

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabaru/ dan Tanahud	Dana Investasi	Dana Investasi/Proses II Akad Wakalah Bil	Penyesuaian	Gesuran
<b>PENDAPATAN</b>						
<b>PENDAPATAN INVESTASI DAN LIJROH PENGELOLAAN INVESTASI</b>						
Hasil investasi	289,92	147,80	-	-	-	437,72
Hasil investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	88,48	88,48	-	-	-	176,96
Jumlah Hasil Investasi	196,98	99,12	-	-	-	296,10
Jumlah Liroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Liroh Pengelolaan Investasi	196,98	99,12	-	-	-	296,10
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>						
Kontribusi Tabaru/ Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	3.568,87	5.730,98	-	-	-	9.299,85
Kontribusi Resuransi/Retrosel	196,98	2.493,43	-	-	-	2.690,41
Kontribusi Neto	3.372,01	3.237,55	-	-	-	6.609,56
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Resuransi)	-	(1.880,52)	-	-	-	(1.880,52)
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(889,28)	-	-	-	(889,28)
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	-	-	-	-	-
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	3.372,01	347,75	-	-	-	3.719,76
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>						
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>						
Beban Klaim	-	2.837,81	-	-	-	2.837,81
a. Klaim bruto	-	1.842,02	-	-	-	1.842,02
b. Klaim recovery	-	(882,95)	-	-	-	(882,95)
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	-	-	-	-	-
d. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Pembayaran Dana Investasi Peserta (belum di tempol)	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	512,84	-	-	-	512,84
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN UNDERWRITING</b>						
<b>JUMLAH SURPLUS (DEFISI) UNDERWRITING</b>						
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	(645,09)	-	-	-	(645,09)
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-
<b>BEBAN USAHA:</b>						
Beban Tanggungan	-	546,48	-	-	-	546,48
Beban Abatansi	-	2.209,17	-	-	-	2.209,17
c. Beban Umum dan Administrasi:	-	413,17	-	-	-	413,17
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	351,61	-	-	-	351,61
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	61,54	-	-	-	61,54
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Liroh	-	300,74	-	-	-	300,74
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYD yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN USAHA</b>						
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	3.469,50	-	-	-	-	3.469,50
Pendapatan Lain	12,81	-	-	-	-	12,81
Beban Lain	-	-	-	-	-	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	3.482,31	-	-	-	-	3.482,31
Pajak Perusahaan	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	3.482,31	-	-	-	-	3.482,31
PENDAPATAN KONPREHENSIF LAIN	10.377,13	-	-	-	-	10.377,13
<b>JUMLAH KINERJA SELURUH DANA</b>	10.671,00	(65,97)	-	-	-	10.585,03

**PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS**

Keterangan	Dana Tabaru/ dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
<b>Tingkat Solvabilitas</b>	1948,89	24.399,69
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	26.530,38	21.500,47
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	37.469,76	7.101,82
Dana Tabaru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (OTMMS)	1.797,49	337,28
A. Risiko Kredit	837,07	333,14
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Asas	-	-
D. Risiko Asuransi	940,14	-
E. Risiko Operasional	20,28	4,13
1. Risiko PAYD Digeransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYD Digeransi	-	-
B. Liabilitas PAYD Digeransi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	132,79%	724,04%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120,00%	120,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBA/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan	120,00%	120,00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabaru/ dan Tanahud	3.105,87	3.105,87
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	3.105,87	3.105,87
B. Keterlaksanaan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabaru/ dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	120,00%	633,17%

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

**RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS**

Uraian	Dana Tabaru/ dan Dana Perusahaan	Dana Investasi	Indikator
<b>Rasio Likuiditas</b>			
A. Rasio lancar	34.641,42	23.832,22	58.473,75
B. Rasio lancar	26.147,27	7.101,82	33.249,09
C. Rasio (a-b)	132,40%	335,58%	175,87%
<b>Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas</b>			
A. Investasi kas dan bank	22.144,67	-	21.144,67
B. Penyisihan teknis	14.256,79	-	14.256,79
C. Utang klaim retensi sendiri	1.006,53	-	1.006,53
D. Rasio (a-b+c)	140,20%	-	140,20%
<b>Rasio Pendapatan Investasi Netto</b>			
A. Pendapatan investasi netto	147,80	289,92	437,72
B. Rata-rata investasi	18.288,300	27.967,250	46.255,550
C. Rasio (a-b)	0,81%	1,04%	0,91%
<b>Rasio beban klaim</b>			
A. Beban klaim netto	2.837,81	-	2.837,81
B. Kontribusi netto	3.237,55	-	3.237,55
C. Rasio (a-b)	87,65%	-	87,65%
<b>Rasio perubahan dana</b>			
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	56,74	36.170,70	36.227,44
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	142,70	25.876,83	26.019,53
C. Perubahan dana (a-b)	(86,97)	10,823,87	10,907,90
D. Rasio (c-b)	(60,34%)	0,43%	0,58%
<b>Rasio Aset Unit Syariah</b>			
A. Aset Dana Tabaru dan Dana Tanahud	37.526,48	-	37.526,48
B. Aset Dana Investasi Peserta	26,77	-	26,77
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	100,00%	0,00%	100,00%
D. Rasio (a+b) (a-b+c)	-	-	-
Pembentukan Qardh yang Diperlukan Dana Tabaru	37.469,76	-	37.469,76
A. Jumlah Aset	37.426,43	-	37.426,43
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-
Pembentukan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud	-	-	-
A. Jumlah Aset	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-

Jakarta, 7 Mei 2021  
Direksi  
PT. Asuransi Reliance Indonesia Unit Syariah

td