

Ringkasan Laporan Keuangan
PT. Asuransi Reliance Indonesia Unit Syariah
Triwulan I Tahun 2022

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	39,855.81	52,056.88	-	-	91,912.68
Investasi	23,465.73	28,638.89	-	-	52,104.61
Deposito	10,000.00	15,000.00	-	-	25,000.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	3,172.97	2,075.65	-	-	5,248.62
Sahuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	8,215.78	9,525.49	-	-	17,741.27
Surat Berharga Syariah yang Diberikan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diberikan oleh Negara Selain Negara Republik Indonesia	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diberikan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-
Raksa Dana Syariah	2,076.97	2,037.75	-	-	4,114.72
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerja sama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-
Penyerahan Langsung	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	16,390.08	23,417.88	-	-	39,807.97
Kas dan Bens	3,580.77	3,063.39	-	-	6,644.16
Teguhan	12,182.23	11,730.26	-	-	23,902.48
Aset Reasuransi	-	8,412.56	-	-	8,412.56
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	627.08	221.19	-	-	848.27
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	39,855.81	52,056.88	-	-	91,912.68
Liabilitas	7,183.39	46,029.34	-	-	53,212.73
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	6,510.18	-	-	6,510.18
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-
Utang lain	1,632.92	22,478.33	-	-	24,111.25
Penyisihan Teknis	5,550.47	17,040.83	-	-	22,591.30
Penyisihan Ujroh	5,550.47	-	-	-	5,550.47
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	3,551.49	-	-	3,551.49
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	8,481.97	-	-	8,481.97
Penyisihan klaim	-	5,007.97	-	-	5,007.97
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	32,672.42	6,026.94	-	-	38,699.35
Modal Disetor	25,000.00	-	-	-	25,000.00
Akumulasi Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	6,026.94	-	-	6,026.94
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	7,172.72	-	-	-	7,172.72
Komponen Ekuitas Lainnya	499.70	-	-	-	499.70
Salah Saldo SAG dan Saldo SAP	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	4,365.45	31,383.62
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	50,773.04	38,588.71
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	46,407.59	7,215.11
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	2,247.62	1,300.57
A. Risiko Kredit	965.22	1,063.55
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	122.26	124.62
D. Risiko Asuransi	1,231.50	-
E. Risiko Operasional	28.64	2.40
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 %)	185.95%	2636.03%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/AMBR yang Diperparatkan	120.00%	120.00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target	-	-
B. Ketidaktutupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana	185.95%	2636.03%

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

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta II		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujroh	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	263.79	170.43	-	-	-	-	434.21
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	85.21	-	-	-	-	(85.21)
Jumlah Hasil Investasi	263.79	255.64	-	-	-	-	519.43
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	85.21	-	-	-	-	-	85.21
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	349.00	255.64	-	-	-	-	604.64
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	4,719.90	6,970.94	-	-	-	-	11,690.84
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	232.78	2,888.53	-	-	-	-	3,121.31
Kontribusi Neto	4,487.12	4,082.41	-	-	-	-	8,569.52
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	329.09	-	-	-	-	329.09
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	(797.90)	-	-	-	-	(797.90)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	4,487.12	3,613.60	-	-	-	-	8,100.71
PENDAPATAN UNDERWRITING	4,487.12	3,613.60	-	-	-	-	8,100.71
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Beres	-	4,413.99	-	-	-	-	4,413.99
b. Klaim recovery	-	2,043.08	-	-	-	-	2,043.08
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	981.54	-	-	-	-	981.54
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Pembusuan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	3,352.45	-	-	-	-	3,352.45
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Underwriting	-	3,352.45	-	-	-	-	3,352.45
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	3,352.45	-	-	-	-	3,352.45
JUMLAH SURPLUS (DEFISI) UNDERWRITING	-	261.15	-	-	-	-	261.15
a. Surplus underwriting untuk dana perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemastaran	-	1,488.23	-	-	-	-	1,488.23
b. Beban Akuisisi	-	2,247.83	-	-	-	-	2,247.83
c. Beban Umum dan Administrasi:	-	558.20	-	-	-	-	558.20
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	306.24	-	-	-	-	306.24
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	6.00	-	-	-	-	6.00
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	245.96	-	-	-	-	245.96
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	(3,102.68)	-	-	-	-	(3,102.68)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	-	1,191.58	-	-	-	-	1,191.58
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	-	3,644.54	-	-	-	-	3,644.54
Pendapatan Lain	-	15.00	-	-	-	-	15.00
Beban Lain	-	130.09	-	-	-	-	130.09
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	-	3,529.44	-	-	-	-	3,529.44
Paik Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	-	3,529.44	-	-	-	-	3,529.44
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	3,529.44	(685.79)	-	-	-	-	2,843.65

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Perusahaan	Dana Investasi
Rasio Likuiditas				
A. Ketyayan lancar	51,122.92	31,987.48	-	-
B. Kewajiban lancar	37,205.17	6,601.84	-	-
C. Rasio (a-b)	137.41%	484.52%	0.00%	0.00%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	31,702.87	-	-	-
B. Penyisihan teknis	8,444.68	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	6,510.18	-	-	-
D. Rasio (a-(b+c))	205.17%	-	0.00%	0.00%
Rasio Pendapatan Investasi Netto				
A. Pendapatan investasi netto	1,204.43	263.79	-	-
B. Rata-rata investasi	28,638.89	23,465.728	-	-
C. Rasio (a-b)	0.60%	1.12%	0.00%	0.00%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	2,370.91	-	-	-
B. Kontribusi netto	4,082.41	-	-	-
C. Rasio (a-b)	58.08%	0.00%	0.00%	0.00%
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	6,026.94	32,672.40	-	-
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	4,379.72	33,613.46	-	-
C. Perubahan dana (a-b)	1,647.22	(941.06)	-	-
D. Rasio (c-b)	37.62%	-2.80%	0.00%	0.00%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	-
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	-
D. Rasio (a+b)-(c)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Pemeliharaan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
C. Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Rasio Pendidikan dan Pelatihan				
A. Biaya Pegawai dan Pengurus	-	306.24	-	-
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	6.00	-	-
Rasio (b-a)	-	1.96%	-	-

Resurador Utama			
No.	Nama	%	
1	Reasuransi Nasional Indonesia Syariah	70%	
2	Reasuransi Syariah Indonesia	15%	
3	Reasuransi Nusantara Makmur	15%	
Pemilik Perusahaan			
No.	Nama	%	
1	PT. Reliance Capital Management	95%	
2	Arnon Budidjaja	5%	
Dewan Komisaris			
No.	Nama	Jabatan	
1	Mulyati	Komisaris Utama	
2	Basuki Soedjarno	Komisaris	
3	I Nyoman Sutedja	Komisaris Independen	
4	Turino Agustriadi	Komisaris Independen	
Dewan Pengawas Syariah			
No.	Nama	Jabatan	
1	Dr. Taufan Mauludin, SE, Ak, MM	Ketua	
2	Dr. Abdul Ghoni SE, MM	Anggota	
Dewan Direksi			
No.	Nama	Jabatan	
1	Mardiana	Direktur Utama	
2	Wibisono Julianto Somad	Direktur	
3	Armon Trifery	Direktur	

Jakarta, 23 Mei 2022
Direksi
PT. Asuransi Reliance Indonesia Unit Syariah
td