

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

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET					87.949.34
Investasi	40.179.06	47.770.39	-	-	87.949.45
Deposito	25.148.91	23.987.46	-	-	49.136.37
Sertifikat Deposito	11.000.00	10.000.00	-	-	21.000.00
Saham Syariah	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	3.003.85	2.067.64	-	-	5.071.49
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	8.127.43	9.416.46	-	-	17.543.89
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	2.003.63	2.003.37	-	-	4.007.00
Ekek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-
Penyerahan Langsung	-	-	-	-	-
Prosesi Investasi	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-
Bukan investasi	16.044.15	23.782.81	-	-	39.826.96
Kas dan Bank	1.748.87	5.519.42	-	-	7.268.30
Tagihan	13.913.07	9.929.78	-	-	23.842.85
Aset Reasuransi	-	8.260.26	-	-	8.260.26
Biaya asuransi yang ditanggung	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	382.20	73.35	-	-	455.56
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA					87.949.34
Liabilitas	40.379.07	47.770.28	-	-	88.149.35
Utang klaim dan manfaat dibayar	4.854.38	39.151.35	-	-	44.005.73
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	4.423.91	-	-	4.423.91
Utang lain	1.360.39	19.497.28	-	-	20.857.67
Penyisihan Teknis	3.493.98	15.280.16	-	-	18.774.15
Penyisihan Ujrah	3.493.98	-	-	-	3.493.98
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi polok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	2.144.46	-	-	2.144.46
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	4.811.37	-	-	4.811.37
Penyisihan Klaim	-	8.304.63	-	-	8.304.63
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-
Gardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	35.314.68	8.658.93	-	-	43.973.61
Modal Disetor	25.000.00	-	-	-	25.000.00
Agh/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	8.618.93	-	-	8.618.93
Profit Equilibrium Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	9.824.99	-	-	-	9.824.99
Komponen Ekuitas Lainnya	499.70	-	-	-	499.70
Salah Saldo CAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS (dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	6.997.18	34.909.33
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	46.372.90	39.796.86
B. Liabilitas selain Gardh dan Dana Perusahaan	29.375.72	4.987.53
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	2.122.83	1.222.76
1. Risiko Kredit	806.26	1.016.41
2. Risiko Likuiditas	72.14	81.96
3. Risiko Pasar	120.20	120.22
4. Risiko Asuransi	1.009.21	-
5. Risiko Operasional	23.95	4.18
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
d. Risiko Asuransi	-	-
e. Risiko Operasional	-	-
2. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Gardh (dalam %)	329.77%	2884.90%
Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersejajarkan	120.00%	120.00%
Aset yang Tersedia Untuk Gardh yang Diperhitungkan sebagai	-	-
A. Kekurangan (lebih) tingkat solvabilitas dari target	-	-
B. Ketersediaan investasi kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan	329.77%	2884.90%

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

Reasurador 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	Anton Budjajid	5%	
Dewan Komisaris			
No.	Nama	Jabatan	
1	Mulyati	Komisaris Utama	
2	Basuki Soedjarmo	Komisaris	
3	I Nyoman Sutedja	Komisaris Independen	
4	Turino Agustriadi	Komisaris Independen	
Dewan Pengawas Syariah			
No.	Nama	Jabatan	
1	Dr. Taufan Maulanin, SE, Ak, MM	Ketua	
2	Dr. Abdul Goh SE, MM	Anggota	
Dewan Direksi			
No.	Nama	Jabatan	
1	Mardiana	Direktur Utama	
2	Wilsono Julianto Somad	Direktur	
3	Arman Trifery	Direktur	

Jakarta, 20 Juli 2022
Direksi
PT. Asuransi Reliance Indonesia Unit Syariah

td

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bill Ujrah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN LIROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	504.47	378.38	-	-	-	-	882.85
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	227.03	-	-	-	-	(227.03)
Jumlah Hasil Investasi	504.47	605.41	-	-	-	-	605.41
Jumlah Ujrah Pengelolaan Investasi	227.03	-	-	-	-	-	227.03
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujrah Pengelolaan Investasi	731.50	605.41	-	-	-	-	882.85
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujrah/Alokasi Investasi	8.383.10	12.072.40	-	-	-	-	20.455.49
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	402.12	4.922.45	-	-	-	-	5.324.57
Kontribusi Neto	7.980.97	7.149.94	-	-	-	-	15.130.92
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(178.72)	-	-	-	-	(178.72)
b. Penurunan (kenaikan) PAYBMP	-	2.023.03	-	-	-	-	2.023.03
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	7.980.97	8.994.26	-	-	-	-	8.994.26
Jumlah Pendapatan Underwriting	7.980.97	8.994.26	-	-	-	-	16.975.23
BEBAN UNDERWRITING							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	10.465.99	-	-	-	-	10.465.99
b. Klaim recovery	-	5.685.28	-	-	-	-	5.685.28
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	1.470.63	-	-	-	-	1.470.63
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Pembebasan Dana Investasi Peserta (belum 8 tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	6.253.34	-	-	-	-	6.253.34
Beban Adulter	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah BEBAN UNDERWRITING	-	6.253.34	-	-	-	-	6.253.34
Jumlah SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	2.742.92	-	-	-	-	2.742.92
a. Surplus underwriting untuk Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA							
a. Beban Pemasaran	3.149.45	-	-	-	-	-	3.149.45
b. Beban Pendidikan dan Pelatihan	4.038.40	-	-	-	-	-	4.038.40
c. Beban Umum dan Administrasi	1.155.58	-	-	-	-	-	1.155.58
Beban Pegawai dan Pengurus	725.13	-	-	-	-	-	725.13
Beban Pendidikan dan Pelatihan	6.00	-	-	-	-	-	6.00
Beban Umum dan Administrasi Lainnya	424.45	-	-	-	-	-	424.45
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujrah	(602.03)	-	-	-	-	-	(602.03)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Polok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah BEBAN USAHA	7.741.40	-	-	-	-	-	7.741.40
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI							
Pendapatan Lain	53.22	-	-	-	-	-	53.22
Beban Lain	6.98	-	-	-	-	-	6.98
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	1.017.31	1.733.80	-	-	-	-	2.751.10
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	1.017.31	1.733.80	-	-	-	-	2.751.10
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN							
Pendapatan Lain	(209.54)	-	-	-	-	-	(209.54)
Jumlah KINERJA SELURUH DANA	807.77	1.733.80	-	-	-	-	2.541.57

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS (dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kelayakan lancar	46.427.90	32.312.48	-	-
B. Kewajiban lancar	29.595.33	4.854.38	-	-
C. Rasio (a/b)	160.38%	665.64%	0.00%	0.00%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	29.506.89	-	-	-
B. Penyisihan teknis	7.175.93	-	-	-
C. Utang klaim teknis sendiri	4.423.91	-	-	-
D. Rasio (a-(b+c))	19.906.05	-	-	-
E. Rasio (a/b+c)	354.37%	0.00%	0.00%	0.00%
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	153.35	731.90	-	-
B. Rata-rata investasi	22.324.406	25.541.931	-	-
C. Rasio (a/b)	0.68%	2.86%	0.00%	0.00%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	6.253.34	-	-	-
B. Kontribusi netto	8.994.26	-	-	-
C. Rasio (a/b)	69.50%	0.00%	0.00%	0.00%
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	8.618.93	35.324.69	-	-
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	7.683.88	35.407.93	-	-
C. Perubahan dana (a-b)	935.05	(83.24)	-	-
D. Rasio (c/b)	12.17%	-0.24%	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) : (a+b+c)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Penghitungan Gardh yang Diterbitkan Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Gardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
C. Jumlah Gardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Rasio Pendidikan dan Pelatihan				
A. Biaya Pegawai dan Pengurus	725.13	-	-	-
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	6.00	-	-	-
C. Rasio (a/b)	0.88%	-	-	-