

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

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	40,924.01	57,779.32	-	-	98,703.33
Investasi	25,000.84	33,849.69	-	-	58,870.53
Deposito	9,000.00	18,500.00	-	-	27,500.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	2,041.50	-	-	2,041.50
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	9,982.80	9,293.30	-	-	19,276.10
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	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	6,038.04	4,014.89	-	-	10,052.93
Efek Beragum Aset Syariah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-
Bukan investasi	15,909.17	23,929.63	-	-	39,838.80
Kas dan Bank	1,704.67	2,049.09	-	-	3,753.76
Tajahan	13,895.11	11,498.28	-	-	25,393.39
Aset Reasuransi	230.15	10,341.89	-	-	10,572.04
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	73.24	40.37	-	-	113.61
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	40,924.01	57,779.32	-	-	98,703.33
Liabilitas	5,163.13	49,388.27	-	-	54,551.40
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	1,381.47	-	-	1,381.47
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-
Utang lain	1,878.13	27,490.98	-	-	29,369.11
Penyisihan Teknis	3,285.00	20,515.82	-	-	23,800.82
Penyisihan ujiroh	3,285.00	-	-	-	3,285.00
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	469.63	-	-	469.63
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	7,702.29	-	-	7,702.29
Penyisihan klaim	-	12,343.90	-	-	12,343.90
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	35,760.87	8,391.05	-	-	44,151.92
Modal Disorot	25,000.00	-	-	-	25,000.00
Aksi/Diagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	8,391.05	-	-	8,391.05
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	10,261.17	-	-	-	10,261.17
Komponen Ekuitas Lainnya	499.70	-	-	-	499.70
Seluruh Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	7,037.50	35,674.28
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	56,521.42	40,846.25
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	49,483.92	5,171.97
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	3,668.26	3,523.17
A. Risiko Kredit	1,164.88	1,116.64
B. Risiko Likuiditas	11.52	20.81
C. Risiko Pasar	240.89	362.28
D. Risiko Asuransi	2,217.12	-
E. Risiko Operasional	33.85	23.44
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 %)	191.85%	2342.10%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan	120.00%	120.00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target	-	-
B. Ketersediaan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan	191.85%	2342.10%

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

Reasuradur 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 Budi Djaja	5%	
Dewan Komisaris			
No.	Nama	Jabatan	
1	Mulyati	Komisaris Utama	
2	Basuki Soedjono	Komisaris	
3	I Nyoman Sutejda	Komisaris Independen	
4	Turino Agustriadi	Komisaris Independen	
Dewan Pengawas Syariah			
No.	Nama	Jabatan	
1	Dr. Taufan Maulimin, SE, AK, MM	Ketua	
2	Dr. Abdul Ghoni SE, MM	Anggota	
Dewan Direksi			
No.	Nama	Jabatan	
1	Mardiana	Direktur Utama	
2	Wilsono Julianto Somad	Direktur	
3	Armon Trifery	Direktur	

Jakarta, 24 Oktober 2022
Direksi
PT. Asuransi Reliance Indonesia Unit Syariah

ttd

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Uyah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJIROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	711.10	578.34	-	-	-	-	1,289.44
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	347.00	-	-	-	-	(347.00)
Jumlah Hasil Investasi	711.10	925.34	-	-	-	-	942.43
Jumlah Ujiroh Pengelolaan Investasi	347.00	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujiroh Pengelolaan Investasi	1,058.10	925.34	-	-	-	-	1,289.43
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujiroh/Alokasi Investasi	15,335.98	22,727.18	-	-	-	-	38,063.16
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	787.12	9,680.95	-	-	-	-	10,468.07
Kontribusi Neto	14,548.86	13,046.23	-	-	-	-	27,595.09
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	1,383.63	-	-	-	-	1,383.63
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(1,269.14)	-	-	-	-	(1,269.14)
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	11,160.72	-	-	-	-	11,160.72
PENDAPATAN UNDERWRITING	14,548.86	13,160.72	-	-	-	-	27,709.58
BEBAN UNDERWRITING							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	-	16,923.25	-	-	-	-	16,923.25
b. Klaim recovery	-	9,266.62	-	-	-	-	9,266.62
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	2,944.83	-	-	-	-	2,944.83
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penubasan Dana Investasi Peserta (belum t. tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	10,601.46	-	-	-	-	10,601.46
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	10,601.46	-	-	-	-	10,601.46
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	2,559.26	-	-	-	-	2,559.26
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemisaran	5,383.95	-	-	-	-	-	5,383.95
b. Beban Akuisisi	7,316.29	-	-	-	-	-	7,316.29
c. Beban Umum dan Administrasi:	2,372.67	-	-	-	-	-	2,372.67
- Beban Pegawai dan Pengurus	1,553.67	-	-	-	-	-	1,553.67
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	29.00	-	-	-	-	-	29.00
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	790.00	-	-	-	-	-	790.00
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujiroh	(1,908.28)	-	-	-	-	-	(1,908.28)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	13,764.63	-	-	-	-	-	13,764.63
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	1,842.33	2,790.98	-	-	-	-	4,633.32
Pendapatan lain	170.28	-	-	-	-	-	170.28
Beban Lain	445.32	1,284.67	-	-	-	-	1,729.99
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	1,567.29	1,505.92	-	-	-	-	3,073.20
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	1,567.29	1,505.92	-	-	-	-	3,073.20
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(123.33)	-	-	-	-	-	(123.33)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	1,243.96	1,505.92	-	-	-	-	2,749.88

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	57,087.55	33,041.62	-	-
B. Kewajiban lancar	38,828.24	4,639.27	-	-
C. Rasio (a/b)	147.03%	712.22%	0.00%	0.00%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	35,898.78	-	-	-
B. Penyisihan teknis	10,249.22	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	1,381.47	-	-	-
D. Rasio (a+(b+c))	308.64%	-	0.00%	0.00%
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	231.33	1,058.10	-	-
B. Retensi investasi	27,055.517	25,984.892	-	-
C. Rasio (a/b)	0.86%	4.07%	0.00%	0.00%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	10,601.46	-	-	-
B. Kontribusi netto	13,046.23	-	-	-
C. Rasio (a/b)	81.26%	0.00%	0.00%	0.00%
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	8,391.05	35,760.87	-	-
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	8,793.10	36,837.34	-	-
C. Perubahan dana (a-b)	(402.05)	(1,076.47)	-	-
D. Rasio (c/b)	-4.57%	-2.92%	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%
Perhitungan Qardh yang Diperulikan Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperulikan (a-b)	-	-	-	-
Rasio Pendidikan dan Pelatihan				
A. Biaya Pegawai dan Pengurus	1,553.67	-	-	-
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	29.00	-	-	-
Rasio (b/a)	1.87%	-	-	-