

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

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET					84.890.29
Investasi	40.617,91	54.272,38	-	-	94.890,29
Deposito	28.469,50	27.857,86	-	-	56.327,36
Sertifikat Deposito	14.500,00	13.900,00	-	-	28.400,00
Saham Syariah	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	1.021,00	-	-	1.021,00
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	9.968,40	9.298,48	-	-	19.266,88
Surat Berharga Syariah yang Ditebitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Ditebitkan oleh Negara Sahaja	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Ditebitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	4.001,10	4.037,68	-	-	8.038,78
Eket Beragang Aset Syariah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-
REBO					
Pembayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-
Pembayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-
Penyerahan Langsung	-	-	-	-	-
Prospek Investasi	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-
Bukan investasi	12.748,41	26.915,23	-	-	39.663,64
Kas dan Bank	114,64	4.074,02	-	-	4.188,66
Tagihan	11.674,46	11.411,34	-	-	23.085,81
Aset Reasuransi	338,63	11.351,31	-	-	11.690,12
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	30,60	89,35	-	-	120,95
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA					94.890,29
Liabilitas	6.437,08	45.081,95	-	-	51.519,03
Utang Klaim dan manfaat dibayar	-	750,51	-	-	750,51
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-
Utang lain	1.239,51	22.690,87	-	-	23.930,37
Penyisihan Teknik	5.197,58	21.640,57	-	-	26.838,15
Penyisihan umum	-	-	-	-	-
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	3.146,83	-	-	3.146,83
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	6.174,35	-	-	6.174,35
Penyisihan klaim	-	12.319,39	-	-	12.319,39
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-
Gardhi	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	34.180,83	9.190,43	-	-	43.371,26
Modal Disyter	25.000,00	-	-	-	25.000,00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akkumulasi Dana	-	9.190,43	-	-	9.190,43
Profit Equivalensi Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	8.681,13	-	-	-	8.681,13
Kongresion Ekuitas Lainnya	499,70	-	-	-	499,70
Salah Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta II		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Urah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJIROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	917,12	807,33	-	-	-	-	1.724,45
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	484,28	-	-	-	-	(684,28)
Jumlah Hasil Investasi	917,12	1.322,85	-	-	-	-	1.239,97
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	484,28	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	1.401,40	1.322,85	-	-	-	-	1.724,25
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	20.229,03	29.386,20	-	-	-	-	49.615,23
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	1.004,80	12.279,71	-	-	-	-	13.284,51
Kontribusi Neto	19.224,23	17.106,49	-	-	-	-	36.330,72
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(1.191,36)	-	-	-	-	(1.191,36)
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	899,47	-	-	-	-	899,47
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	19.224,23	16.814,59	-	-	-	-	16.814,59
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Jumlah Pendapatan Kontribusi	19.224,23	16.814,59	-	-	-	-	36.038,82
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	25.005,47	-	-	-	-	25.005,47
b. Klaim recovery	-	(14.131,80)	-	-	-	-	(14.131,80)
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	2.673,58	-	-	-	-	2.673,58
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Pebebasan Dana Investasi Peserta (belum & tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	13.557,25	-	-	-	-	13.557,25
Beban Adjuvator	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah BEBAN UNDERWRITING	-	13.557,25	-	-	-	-	13.557,25
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING							
a. Surplus underwriting untuk dana perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA							
a. Beban Pemastian	-	6.837,64	-	-	-	-	6.837,64
b. Beban Akuisisi	-	9.498,78	-	-	-	-	9.498,78
c. Beban Umum dan Administrasi	-	3.377,73	-	-	-	-	3.377,73
d. Beban Pegawai dan Pengurus	-	2.149,15	-	-	-	-	2.149,15
e. Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	203,09	-	-	-	-	203,09
f. Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	1.025,49	-	-	-	-	1.025,49
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	605,83	-	-	-	-	605,83
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah BEBAN USAHA	-	20.219,99	-	-	-	-	20.219,99
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI							
Jumlah Laba (Rugi) Usaha Asuransi	-	405,65	-	-	-	-	3.985,84
Pendapatan Lain	-	183,93	-	-	-	-	183,93
Beban Lain	-	607,36	-	-	-	-	(1.882,45)
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	-	(17,98)	-	-	-	-	2.497,32
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	-	(17,98)	-	-	-	-	2.497,32
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN							
Jumlah KINERJA SELURUH DANA	-	(136,09)	-	-	-	-	(118,11)
Jumlah KINERJA SELURUH DANA	-	2.305,30	-	-	-	-	1.969,21

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	53.925,43	40.588,21	-	-	94.513,64
B. Liabilitas selain Gardhi dan Dana Perusahaan	45.305,06	4.651,58	-	-	50.000,00
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMR)	8.030,83	1.396,12	-	-	9.426,95
a. Risiko Kredit	1.025,58	1.013,00	-	-	2.038,58
b. Risiko Likuiditas	114,91	111,31	-	-	226,22
c. Risiko Pasar	242,26	240,07	-	-	482,33
d. Risiko Asuransi	1.620,72	-	-	-	1.620,72
e. Risiko Operasional	27,36	31,75	-	-	59,11
1. Risiko PAYDI Digransi	-	-	-	-	-
a. Risiko Kredit	-	-	-	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-	-	-	-
c. Risiko Pasar	-	-	-	-	-
d. Risiko Asuransi	-	-	-	-	-
e. Risiko Operasional	-	-	-	-	-
2. Aset PAYDI Digransi	-	-	-	-	-
a. Liabilitas PAYDI Digransi	-	-	-	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Gardhi (dalam %)	281,45%	2445,10%	-	-	2713,55%
Tarjet Tingkat Solvabilitas Internal	120,00%	120,00%	-	-	120,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMR/MMBR yang Dipersejajarkan	120,00%	120,00%	-	-	120,00%
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target	-	-	-	-	-
B. Ketersediaan investasi, kas dan bank	-	-	-	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan	281,45%	2445,10%	-	-	2713,55%

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

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kefayaan lancar	52.503,42	32.699,38	-	-
B. Kewajiban lancar	31.731,36	3.612,62	-	-
C. Rasio (a/b)	168,58%	905,14%	0,00%	0,00%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	31.431,17	-	-	-
B. Penyisihan teknis	10.600,79	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	750,51	-	-	-
D. Rasio (a-(b+c))	276,89%	-	0,00%	0,00%
Rasio Pendapatan Investasi				
A. Pendapatan investasi neto	322,85	1.401,40	-	-
B. Biaya rata-rata investasi	23.809,252	27.709,224	-	-
C. Rasio (a/b)	1,36%	5,06%	0,00%	0,00%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim neto	13.557,25	-	-	-
B. Kontribusi neto	17.106,49	-	-	-
C. Rasio (a/b)	79,25%	0,00%	0,00%	0,00%
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	9.190,43	34.180,83	-	-
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	8.793,10	36.837,34	-	-
C. Perubahan dana (a-b)	397,33	(2.656,51)	-	-
D. Rasio (c/b)	4,52%	-7,21%	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 Gardhi yang Diperkenankan Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Gardhi	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Gardhi yang Diperkenankan (a-b)	-	-	-	-
Rasio Pendidikan dan Pelatihan				
A. Biaya Pegawai dan Pengurus	-	2.149,15	-	-
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	203,09	-	-
Rasio (b/a)	-	9,45%	-	-

Reasurand 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 Budidjaja	5%	
Dewan Komisaris			
No.	Nama	Jabatan	
1	Mulyati	Komisaris Utama	
2	Basuki Soedjomo	Komisaris	
3	I Nyoman Sutedia	Komisaris Independen	
4	Turino Agustiadi	Komisaris Independen	
Dewan Pengawas Syariah			
No.	Nama	Jabatan	
1	Dr. Taufan Maulana, 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, 31 Januari 2023
Direksi
PT. Asuransi Reliance Indonesia Unit Syariah
td