

**Ringkasan Laporan Keuangan
PT. Asuransi Reliance Indonesia Unit Syariah
Triwulan I Tahun 2023**

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud Peserta	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	47,630.34	76,117.92	-	-	123,748.26
Investasi	23,870.40	28,881.40	-	-	52,751.80
Deposito	10,000.00	14,500.00	-	-	24,500.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	1,014.30	-	-	1,014.30
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	13,870.40	9,283.48	-	-	23,153.88
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	-	4,073.82	-	-	4,073.82
Enek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-
Penyetoran Langgung	-	-	-	-	-
Prosesi Investasi	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-
Bukan investasi	23,758.94	47,236.33	-	-	70,995.26
Kas dan Bank	1,69.64	3,384.42	-	-	4,654.06
Tagihan	19,841.99	35,046.34	-	-	54,888.33
Aset Reasuransi	154.30	8,740.50	-	-	8,894.80
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	2,404.11	65.07	-	-	2,559.18
Aset Lain	49,630.34	76,117.92	-	-	123,748.26
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	9,941.05	61,221.18	-	-	71,162.23
Liabilitas	-	-	-	-	-
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	191.75	-	-	191.75
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-
Utang lain	5,073.13	39,567.47	-	-	44,640.60
Penyisihan Teknik	4,867.91	21,661.96	-	-	26,529.87
Penyisihan Ujrah	4,867.91	-	-	-	4,867.91
Penyisihan PAVDI yang memberikan garansi polok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	2,562.64	-	-	2,562.64
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	7,029.34	-	-	7,029.34
Penyisihan Klaim	-	11,841.49	-	-	11,841.49
Penyisihan atas risiko bencana	-	28.49	-	-	28.49
Gardhi	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	17,648.23	34,896.79	-	-	52,545.02
Model Diseter	35,000.00	-	-	-	35,000.00
Agih/Disagih Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	14,896.75	-	-	14,896.75
Profit Equilibrium Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	12,189.59	-	-	-	12,189.59
Komponen Ekuitas Lainnya	499.70	-	-	-	499.70
Salah Sides GAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Dipelembangkan	-	-	-	-	-

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJRAH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	185.62	216.48	-	-	-	-	402.09
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	129.89	-	-	-	-	129.89
Jumlah Hasil Investasi	185.62	346.37	-	-	-	-	532.01
Jumlah Ujrah Pengelolaan Investasi	129.89	-	-	-	-	-	129.89
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujrah Pengelolaan Investasi	315.50	346.37	-	-	-	-	661.87
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujrah/Alkasi Investasi	10,993.62	21,011.86	-	-	-	-	32,005.48
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	877.71	9,789.03	-	-	-	-	10,666.73
Kontribusi Neto	10,115.91	11,222.83	-	-	-	-	21,338.75
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	222.06	-	-	-	-	222.06
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	222.06	-	-	-	-	222.06
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	-	-	-	-	-	-
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	10,439.28	-	-	-	-	10,439.28
Jumlah Pendapatan Underwriting	10,115.91	10,439.28	-	-	-	-	20,555.20
BEBAN UNDERWRITING							
BEBAN KLAIM							
a. Klaim Bruto	-	8,356.20	-	-	-	-	8,356.20
b. Klaim recovery	-	5,136.73	-	-	-	-	5,136.73
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	1,267.17	-	-	-	-	1,267.17
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Pembebasan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	4,486.64	-	-	-	-	4,486.64
Beban Adjuvans	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING							
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	4,486.64	-	-	-	-	4,486.64
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	5,952.65	-	-	-	-	5,952.65
a. Surplus underwriting untuk Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA							
a. Beban Pemasaan	-	2,393.23	-	-	-	-	2,393.23
b. Beban Penunran	-	6,356.60	-	-	-	-	6,356.60
c. Beban Umum dan Administrasi	-	1,187.85	-	-	-	-	1,187.85
d. Beban Pegawai dan Pengurus	-	592.51	-	-	-	-	592.51
e. Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	100.00	-	-	-	-	100.00
f. Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	495.34	-	-	-	-	495.34
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujrah	-	(2,295.86)	-	-	-	-	(2,295.86)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAVDI yang Memberikan Garansi Polok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA							
JUMLAH BEBAN USAHA	-	7,697.82	-	-	-	-	7,697.82
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	2,733.59	6,039.24	-	-	-	-	8,772.83
Pendapatan Lain	16.99	-	-	-	-	-	16.99
Beban Lain	141.27	(18.76)	-	-	-	-	114.51
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	2,607.32	6,068.00	-	-	-	-	8,675.31
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	2,607.32	6,068.00	-	-	-	-	8,675.31
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	0.20	-	-	-	-	-	0.20
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	2,607.52	6,068.00	-	-	-	-	8,675.52

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	14,215.64	35,175.43
A. Aset yang dipelembangkan (AYD)	75,732.98	45,129.02
B. Liabilitas selain Gardhi dan Dana Perusahaan	61,477.34	9,953.59
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	3,348.22	1,735.02
1. Risiko Kredit	2,647.03	1,629.40
2. Risiko Likuiditas	83.81	84.74
3. Risiko Pasar	244.43	-
4. Risiko Asuransi	2,169.05	-
5. Risiko Operasional	29.88	10.88
1. Risiko PAVDI Digaransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
d. Risiko Asuransi	-	-
e. Risiko Operasional	-	-
2. Aset PAVDI Digaransi	-	-
a. Liabilitas PAVDI Digaransi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Gardhi (dalam %)	266.55%	2027.37%
Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersejajarkan	120.00%	120.00%
Aset yang Tersedia Untuk Gardhi 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	266.55%	2027.37%

Resuradur Utama			
No.	Nama		%
1	Reasuransi Nasional Indonesia Syariah		70%
2	Reasuransi Nusantara Makmur		20%
3	Reasuransi Syariah Indonesia		10%
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 Maulamin, SE, Ak, MM	Ketua	
2	Dr. Abdul Ghozali, SE, MM	Anggota	
Dewan Direksi			
No.	Nama	Jabatan	
1	Mardiana	Direktur Utama	
2	Wibisono Julianto Somad	Direktur	
3	Arman Trikey	Direktur	

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	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kelayakan lancar	75,808.25	39,719.94	-	-
B. Kewajiban lancar	48,515.52	7,535.69	-	-
C. Rasio (a/b)	155.23%	527.09%	0.00%	0.00%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	32,266.02	-	-	-
B. Penyisihan teknis	12,954.95	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	193.75	-	-	-
D. Rasio (a-(b+c))	245.43%	-	0.00%	0.00%
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	86.59	115.50	-	-
B. Rasio investasi	24,573.472	25,402.674	-	-
C. Rasio (a/b)	0.35%	1.24%	0.00%	0.00%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	4,486.64	-	-	-
B. Kontribusi netto	11,222.83	-	-	-
C. Rasio (a/b)	39.96%	0.00%	0.00%	0.00%
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	14,896.75	37,689.29	-	-
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	8,793.10	36,837.34	-	-
C. Perubahan dana (a-b)	6,103.64	81.95	-	-
D. Rasio (c/b)	69.41%	2.31%	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%
Penghasilan Gardhi yang Diterbitkan Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Gardhi	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Garansi yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Rasio Pendidikan dan Pelatihan				
A. Biaya Pegawai dan Pengurus	-	592.51	-	-
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	100.00	-	-
Rasio (b/a)	-	16.88%	-	-