

Ringkasan Laporan Keuangan  
PT. Asuransi Reliance Indonesia Unit Syariah  
Bulan April Tahun 2023

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	46,855.09	82,271.38	-	-	129,126.37
Investasi	22,873.80	39,887.43	-	-	62,761.23
Deposito	9,000.00	25,500.00	-	-	34,500.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	1,014.80	-	-	1,014.80
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	13,871.80	9,298.48	-	-	23,170.28
Surat Berharga Syariah yang Ditebitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Ditebitkan oleh Negara Sahaja Negara Republik Indonesia	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Ditebitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	-	4,084.15	-	-	4,084.15
Elek Beruang Aset Syariah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-
REBO	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-
Penyerahan Langsung	-	-	-	-	-
Prospektus Investasi	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-
Bukan investasi	28,988.28	42,329.86	-	-	66,317.15
Kas dan Bank	970.74	5,552.62	-	-	6,523.36
Tagihan	20,767.42	21,322.28	-	-	42,089.70
Aset Reasuransi	-	-	-	-	15,281.61
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	2,245.13	217.34	-	-	2,462.47
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	46,855.09	82,271.38	-	-	129,126.37
Liabilitas	12,629.62	66,849.35	-	-	79,478.98
Utang Klaim dan manfaat dibayar	-	292.17	-	-	292.17
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-
Utang lain	4,802.16	18,051.91	-	-	22,854.07
Penyisihan Teknis	7,767.46	28,505.27	-	-	36,272.73
Penyisihan umum	7,767.46	-	-	-	7,767.46
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	3,750.65	-	-	3,750.65
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	9,063.48	-	-	9,063.48
Penyisihan klaim	-	15,668.64	-	-	15,668.64
Penyisihan atas risiko bencana	-	22.50	-	-	22.50
Gardhi	-	-	-	-	-
Ekuivalen Dana	34,235.42	35,421.93	-	-	69,657.35
Modal Disetor	25,000.00	-	-	-	25,000.00
Agu/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	15,421.93	-	-	15,421.93
Profit Equivalen Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	8,725.77	-	-	-	8,725.77
Komponen 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		
<b>PENDAPATAN</b>							
<b>PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI</b>							
Hasil Investasi	280.76	304.91	-	-	-	-	585.68
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	182.95	-	-	-	-	(182.95)
Jumlah Hasil Investasi	280.76	487.86	-	-	-	-	402.71
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	184.95	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	465.71	487.86	-	-	-	-	585.68
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	12,537.02	22,536.77	-	-	-	-	35,073.78
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	866.64	9,667.98	-	-	-	-	10,534.61
Kontribusi Neto	11,670.37	12,868.79	-	-	-	-	24,539.17
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(728.65)	-	-	-	-	(728.65)
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	(1,698.27)	-	-	-	-	(1,698.27)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	11,670.37	10,441.87	-	-	-	-	10,441.87
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>							
<b>BEBAN</b>							
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	9,936.20	-	-	-	-	9,936.20
b. Klaim recovery	-	6,079.77	-	-	-	-	6,079.77
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	1,594.02	-	-	-	-	1,594.02
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Pembebasan Dana Investasi Peserta (belum & tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	5,450.45	-	-	-	-	5,450.45
Beban Adjuvansi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	5,450.45	-	-	-	-	5,450.45
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	4,991.43	-	-	-	-	4,991.43
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
<b>BEBAN USAHA</b>							
a. Beban Pemastian	-	3,407.68	-	-	-	-	3,407.68
b. Beban Akuisisi	-	7,068.89	-	-	-	-	7,068.89
c. Beban Umum dan Administrasi	-	1,570.63	-	-	-	-	1,570.63
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	833.99	-	-	-	-	833.99
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	100.00	-	-	-	-	100.00
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	636.64	-	-	-	-	636.64
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	815.86	-	-	-	-	815.86
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	-	12,868.79	-	-	-	-	12,868.79
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	-	(727.00)	-	-	-	-	(4,386.39)
Pendapatan Lain	-	21.97	-	-	-	-	21.97
Beban Lain	-	(181.24)	-	-	-	-	(181.24)
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	-	(886.27)	-	-	-	-	(4,239.80)
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	-	(886.27)	-	-	-	-	(4,239.80)
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	5.43	-	-	-	-	5.43
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	-	(879.84)	-	-	-	-	(4,245.32)

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	14,768.26	31,192.31
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	81,927.52	44,609.96
B. Liabilitas selain Gardhi dan Dana Perusahaan	67,159.27	13,417.65
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMR)	6,643.43	1,884.70
a. Risiko Kredit	2,031.06	1,703.41
b. Risiko Likuiditas	107.01	176.59
c. Risiko Pasar	245.05	-
d. Risiko Asuransi	2,220.43	-
e. Risiko Operasional	39.90	14.71
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYDI Digaransi	-	-
a. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Gardhi (dalam %)	318.05%	1646.29%
Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMR/MMBR yang Dipersejajarkan	120.00%	120.00%
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target	-	-
b. Ketersediaan aset investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan	318.05%	1646.29%

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 Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
<b>Rasio Likuiditas</b>				
A. Kelayakan lancar	81,216.79	38,897.08	-	-
B. Kewajiban lancar	53,340.00	8,530.53	-	-
C. Rasio (a/b)	152.26%	477.24%	0.00%	0.00%
<b>Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas</b>				
A. Investasi, kas dan bank	45,450.05	-	-	-
B. Penyisihan teknis	13,496.17	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	292.17	-	-	-
D. Rasio Ia (b-c)	329.63%	-	0.00%	0.00%
<b>Rasio Pendapatan Investasi Netto</b>				
A. Pendapatan investasi netto	121.97	463.71	-	-
B. Biaya rata investasi	30,079.39	24,910.17	-	-
C. Rasio (a/b)	0.41%	1.86%	0.00%	0.00%
<b>Rasio beban klaim</b>				
A. Beban klaim netto	5,450.45	-	-	-
B. Kontribusi netto	12,868.79	-	-	-
C. Rasio (a/b)	42.35%	0.00%	0.00%	0.00%
<b>Rasio perubahan dana</b>				
A. Dana tahun/kuartal/bulan berjalan	15,421.93	34,225.47	-	-
B. Dana tahun/kuartal/bulan lalu	8,793.10	36,837.34	-	-
C. Perubahan dana (a-b)	6,628.83	(2,611.88)	-	-
D. Rasio (c/b)	75.39%	(7.09%)	0.00%	0.00%
<b>Rasio Aset Unit Syariah</b>				
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%
<b>Penghitungan Gardhi yang Diperkenankan Dana Tabarru'</b>				
A. Jumlah Kewajiban selain Gardhi	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
C. Jumlah Gardhi yang Diperkenankan (a-b)	-	-	-	-
<b>Rasio Pendidikan dan Pelatihan</b>				
A. Biaya Pegawai dan Pengurus	-	833.99	-	-
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	100.00	-	-
Rasio (b/a)	-	1.19%	-	-

Reasuransi 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 Budidjaja	5%
Dewan Komisaris		
No.	Nama	Jabatan
1.	Mulyati	Komisaris Utama
2.	Basuki Soedjomo	Komisaris
3.	I Nyoman Sutedia	Komisaris Independen
4.	Turino Agustriadi	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah		
No.	Nama	Jabatan
1.	Dr. Taufan Maulanin, SE, Ak, MM	Ketua
2.	Dr. Abdul Kholi SE, MM	Anggota
Dewan Direksi		
No.	Nama	Jabatan
1.	Mardiana	Direktur Utama
2.	Wilsono Julianto Somad	Direktur
3.	Armon Trifery	Direktur

Jakarta, 17 Mei 2023  
Direksi  
PT. Asuransi Reliance Indonesia Unit Syariah  
td