

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

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	(dalam jutaan rupiah)				
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanah	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	45,437.80	75,764.03	-	-	121,201.83
Investasi	25,973.87	34,977.55	-	-	60,951.43
Deposito	9,000.00	20,500.00	-	-	29,500.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	1,006.53	-	-	1,006.53
MUTU Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	16,973.87	9,347.65	-	-	26,321.52
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	-	-	-	-	-
Risiko Dana Syariah	-	4,123.37	-	-	4,123.37
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-
Penyerahan Langsung	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	19,463.93	40,786.48	-	-	60,250.40
Kas dan Bank	6,236.26	3,598.36	-	-	9,834.62
Tanah	15,287.72	20,967.71	-	-	36,255.43
Aset Reasuransi	-	16,260.06	-	-	16,260.06
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	1,558.01	50.65	-	-	1,608.65
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	45,437.80	75,764.03	-	-	121,201.83
Liabilitas	11,598.36	56,926.71	-	-	68,525.07
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	262.68	-	-	262.68
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-
Utang lain	2,775.99	25,796.37	-	-	28,572.36
Penyisihan Teknis	8,822.36	30,867.66	-	-	39,690.03
Penyisihan ulroh	8,822.36	-	-	-	8,822.36
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	5,445.53	-	-	5,445.53
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	5,103.38	-	-	5,103.38
Penyisihan klaim	-	20,276.56	-	-	20,276.56
Penyisihan atas risiko bencana	-	42.20	-	-	42.20
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	33,839.44	18,837.32	-	-	52,676.76
Modal Disorot	25,000.00	-	-	-	25,000.00
Akumulasi Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	18,837.32	-	-	18,837.32
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	8,339.74	-	-	-	8,339.74
Komponen Ekuitas Lainnya	499.70	-	-	-	499.70
Salah Satu Saldo dan Saldo SAP	-	-	-	-	-
Aset yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanah	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	14,283.73	31,906.23
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	26,643.21	43,879.79
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	62,359.48	11,973.56
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	4,630.16	1,464.16
C. Risiko Kredit	2,104.55	1,237.97
B. Risiko Likuiditas	155.97	203.85
C. Risiko Pasar	247.40	-
D. Risiko Asuransi	2,087.28	-
E. Risiko Operasional	34.98	22.35
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 %)	308.49%	2179.14%
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. Ketidakefektifan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana	308.49%	2179.14%

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 Nusantara Makmur	20%	
3	Reasuransi Syariah Indonesia	10%	
Pemilik Perusahaan			
No.	Nama	%	
1	PT. Reliance Capital Management	95%	
2	Anton Budiejaja	5%	
Dewan Komisaris			
No.	Nama	Jabatan	
1	Mulyati	Komisaris Utama	
2	Basuki Soedjarmo	Komisaris	
3	I Nyoman Sutedja	Komisaris Independen	
4	Turino Agustridji	Komisaris Independen	
Dewan Pengawas Syariah			
No.	Nama	Jabatan	
1	Dr. Taufan Maulamin, 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	Arnon Trifery	Direktur	

Jakarta, 11 Agustus 2023
Direksi
PT. Asuransi Reliance Indonesia Unit Syariah
ttd

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	(dalam jutaan rupiah)				
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta B	Gabungan
PENDAPATAN					
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI					
Hasil Investasi	589.29	634.05	-	-	1,223.33
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	380.43	-	-	(380.43)
Jumlah Hasil Investasi	589.29	1,014.48	-	-	1,603.77
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	380.43	-	-	380.43
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	589.29	1,394.91	-	-	1,984.20
PENDAPATAN UNDERWRITING					
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	19,893.82	30,886.44	-	-	50,780.26
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	944.03	10,531.93	-	-	11,475.96
Kontribusi Neto	18,949.79	20,354.51	-	-	39,304.30
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	(2,382.87)	-	(2,382.87)
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	-	(101.94)	-	(101.94)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	(9.94)	-	(9.94)
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	17,859.86	17,859.86	-	-	17,859.86
PENDAPATAN UNDERWRITING	18,949.79	17,859.86	-	-	36,809.65
BEBAN					
BEBAN UNDERWRITING					
Beban klaim	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	16,621.14	-	-	16,621.14
b. Klaim recovery	-	6,236.26	-	-	6,236.26
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	2,910.23	-	-	2,910.23
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	9,618.01	-	-	9,618.01
Beban Adjuster	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	9,618.01	-	-	9,618.01
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	8,241.85	-	-	8,241.85
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:					
a. Beban Pemisahan	6,052.88	-	-	-	6,052.88
b. Beban Akuisisi	10,721.13	-	-	-	10,721.13
c. Beban Umum dan Administrasi	2,334.83	-	-	-	2,334.83
- Beban Pegawai dan Pengurus	1,198.27	-	-	-	1,198.27
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	100.00	-	-	-	100.00
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	1,036.56	-	-	-	1,036.56
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	1,868.79	-	-	-	1,868.79
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	20,977.63	-	-	-	20,977.63
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	(1,058.13)	8,495.47	-	-	7,437.34
Pendapatan Lain	35.51	-	-	-	35.51
Beban lain	371.81	(45.08)	-	-	326.73
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	(1,394.43)	8,540.56	-	-	7,146.12
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	(1,394.43)	8,540.56	-	-	7,146.12
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	121.56	-	-	-	121.56
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	(1,262.86)	8,540.56	-	-	7,277.69

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	(dalam jutaan rupiah)			
	Dana Tabarru' dan	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	74,687.33	37,576.70	-	-
B. Kewajiban lancar	42,233.68	6,075.08	-	-
C. Rasio (a-b)	176.84%	618.54%	0.00%	0.00%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	38,485.61	-	-	-
B. Penyisihan teknis	15,001.94	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	262.68	-	-	-
D. Rasio (a-b+c)	252.19%	-	0.00%	0.00%
Rasio Pendapatan Investasi Netto				
A. Pendapatan investasi netto	253.62	969.72	-	-
B. Rata-rata investasi	27,619.45	26,461.41	-	-
C. Rasio (a-b)	0.92%	3.66%	0.00%	0.00%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	9,618.01	-	-	-
B. Kontribusi netto	20,354.51	-	-	-
C. Rasio (a-b)	47.25%	0.00%	0.00%	0.00%
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	18,837.32	33,839.44	-	-
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	8,793.10	36,837.34	-	-
C. Perubahan dana (a-b)	10,044.22	(2,997.90)	-	-
D. Rasio (c-b)	114.23%	-8.14%	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 Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Rasio Pendidikan dan Pelatihan				
A. Biaya Pegawai dan Pengurus	1,198.27	-	-	-
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	100.00	-	-	-
Rasio (b-a)	-	8.35%	-	-