

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

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	(dalam jutaan rupiah)				
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET					134.923,28
Investasi	46,234.95	88.708.33	-	-	64.384,06
Deposito	10,000.00	23,000.00	-	-	33,000.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	1,003.32	-	-	1,009.32
MTKN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	16,909.28	9,335.95	-	-	26,245.23
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	-	4,135.52	-	-	4,135.52
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	19,305.67	51,233.55	-	-	70,539.22
Kas dan Bank	329.23	3,688.80	-	-	4,017.93
Taahun	17,634.33	22,819.56	-	-	40,453.86
Aset Reasuransi	17,634.33	24,005.17	-	-	24,005.17
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	1,362.44	720.01	-	-	2,082.45
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA					134.923,28
Liabilitas	46,234.95	88.708.33	-	-	88,156.56
Utang klaim dan manfaat dibayar	14,415.66	73,740.90	-	-	984.56
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	984.56	-	-	984.56
Utang lain	3,247.68	27,914.91	-	-	31,162.59
Penyisihan Teknis	11,167.98	48,841.43	-	-	56,009.40
Penyisihan ulroh	11,167.98	-	-	-	11,167.98
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	6,177.24	-	-	6,177.24
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	15,117.16	-	-	15,117.16
Penyisihan klaim	-	23,461.85	-	-	23,461.85
Penyisihan atas risiko bencana	-	85.18	-	-	85.18
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	31,799.29	14,967.43	-	-	46,766.72
Modal Disorot	25,000.00	-	-	-	25,000.00
Akumulasi Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	14,967.43	-	-	14,967.43
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	6,299.59	-	-	-	6,299.59
Komponen Ekuitas Lainnya	499.70	-	-	-	499.70
Salah Satu Sisi dan Saldo SAP	-	-	-	-	-
Aset yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	14,689.29	29,191.84
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	88,339.89	44,852.51
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	74,250.60	15,660.67
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	6,385.48	1,717.04
C. Risiko Kredit	2,474.73	1,450.17
B. Risiko Likuiditas	182.76	242.44
C. Risiko Pasar	248.13	-
D. Risiko Asuransi	3,447.38	-
E. Risiko Operasional	37.43	24.43
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 %)	230.04%	1700.13%
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 salah Satu Sisi dan Saldo SAP	-	-
B. Ketidakefektifan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana	230.04%	1700.13%

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

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	(dalam jutaan rupiah)					
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta B		Penyesuaian
				Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah	Gabungan
PENDAPATAN						
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI						
Hasil Investasi	686.92	733.07	-	-	-	1,420.00
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	439.84	-	-	-	(439.84)
Jumlah Hasil Investasi	686.92	793.23	-	-	-	980.15
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	439.84	-	-	-	-	439.84
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	1,126.77	793.23	-	-	-	1,420.00
PENDAPATAN UNDERWRITING						
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	23,525.21	35,435.76	-	-	-	58,960.96
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	1,056.64	11,722.21	-	-	-	12,778.84
Kontribusi Neto	22,468.57	23,713.55	-	-	-	46,182.12
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	(3,008.54)	-	-	(3,008.54)
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	-	(6,769.86)	-	-	(6,769.86)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	(31.11)	-	-	(31.11)
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	15,904.03	15,904.03	-	-	-	15,904.03
PENDAPATAN UNDERWRITING	22,468.57	15,904.03	-	-	-	38,372.61
BEBAN						
BEBAN UNDERWRITING						
Beban klaim	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	18,473.11	-	-	-	18,473.11
b. Klaim recovery	-	4,017.93	-	-	-	4,017.93
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	3,824.01	-	-	-	3,824.01
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penyelesaian Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	11,557.85	-	-	-	11,557.85
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	11,557.85	-	-	-	11,557.85
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING						
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	6,346.19	-	-	-	6,346.19
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA						
a. Beban Pemasaran	7,420.64	-	-	-	-	7,420.64
b. Beban Akuisisi	12,559.88	-	-	-	-	12,559.88
c. Beban Umum dan Administrasi	2,549.55	-	-	-	-	2,549.55
- Beban Pegawai dan Pengurus	1,293.55	-	-	-	-	1,293.55
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	106.12	-	-	-	-	106.12
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	1,149.88	-	-	-	-	1,149.88
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	4,214.40	-	-	-	-	4,214.40
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	26,544.47	-	-	-	-	26,544.47
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	(2,949.12)	4,639.42	-	-	-	1,690.29
Pendapatan Lain	39.33	-	-	-	-	39.33
Beban lain	460.45	(1.25)	-	-	-	459.19
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	(3,370.25)	4,670.67	-	-	-	1,300.42
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	(3,370.25)	4,670.67	-	-	-	1,300.42
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN						
	64.23	-	-	-	-	64.23
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	(3,306.02)	4,670.67	-	-	-	1,364.65

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	(dalam jutaan rupiah)			
	Dana Tabarru' dan	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kewajiban lancar	87,544.24	38,354.19	-	-
B. Kewajiban lancar	57,960.84	8,892.38	-	-
C. Rasio (a-b)	151.04%	431.32%	0.00%	0.00%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	41,163.59	-	-	-
B. Penyisihan teknis	21,296.09	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	984.56	-	-	-
D. Rasio (a-b+c)	194.75%	-	0.00%	0.00%
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	293.23	1,126.77	-	-
B. Rata-rata investasi	28,868.07	26,929.11	-	-
C. Rasio (a-b)	1.02%	4.18%	0.00%	0.00%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	11,557.85	-	-	-
B. Kontribusi netto	23,713.55	-	-	-
C. Rasio (a-b)	48.74%	0.00%	0.00%	0.00%
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	14,967.43	31,799.29	-	-
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	8,793.10	36,837.34	-	-
C. Perubahan dana (a-b)	6,174.33	(5,038.06)	-	-
D. Rasio (c-b)	70.22%	-13.68%	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	-	1,196.27	-	-
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	100.00	-	-
Rasio (b-a)	-	8.35%	-	-

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 Budjedja	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	Wibisono Julianto Somad	Direktur	
3	Arnon Trifery	Direktur	