

Ringkasan Laporan Keuangan
PT . Asuransi Reliance Indonesia Unit Syariah
Triwulan II Tahun 2021

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabaru/ dan Tanahud	Dana Investasi	Penyesuaian	Gabungkan
ASET	41,135.97	31,221.62	-	-	72,357.59
Investasi	27,034.57	19,262.85	-	-	46,297.42
Deposito	9,000.00	10,000.00	-	-	19,000.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	3,164.59	2,083.18	-	-	5,247.77
MUS Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	12,848.58	5,170.24	-	-	18,018.82
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	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	2,001.40	2,009.44	-	-	4,010.84
Efekt Beragen Aset Syariah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-
Pemertan Lembaga	-	-	-	-	-
Prospekt Investasi	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	14,100.80	11,958.76	-	-	26,059.56
Kas dan Bank	3,021.66	2,053.83	-	-	5,075.49
Tagihan	2,759.03	5,103.99	-	-	7,863.02
Aset Reasuransi	-	4,638.96	-	-	4,638.96
Bayu akuisisi yang ditransferkan	-	-	-	-	-
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset lain	10,520.11	163.98	-	-	10,684.09
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	41,135.97	31,221.62	-	-	72,357.59
Liabilitas	5,079.74	30,040.88	-	-	35,120.62
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	-	-	-
Bayu yang Masih Harus Dibayar	-	2,235.85	-	-	2,235.85
Utang lain	517.16	15,336.74	-	-	15,853.90
Penyisihan Teknis	4,562.58	12,478.34	-	-	17,040.92
Penyisihan ulroh	-	-	-	-	-
Penyisihan PAYD yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	5,763.06	-	-	5,763.06
Penyisihan atas kontribusi yang belum mengalami pendapatan	-	3,843.48	-	-	3,843.48
Penyisihan klaim	-	2,873.80	-	-	2,873.80
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	36,056.23	1,180.69	-	-	37,236.92
Modal Disetor	25,000.00	-	-	-	25,000.00
Aksi/Disetor Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	1,180.69	-	-	1,180.69
Saldo Laba	10,555.93	-	-	-	10,555.93
Komponen Ekuitas Lainnya	499.70	-	-	-	499.70
Salah Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabaru/ dan Tanahud	Dana Investasi	Dana Investasi Peserta II Akad Wakalah Bil	Penyesuaian	Gabungkan
PENDAPATAN						
PENDAPATAN INVESTASI DAN LIROH PENGELOLAAN INVESTASI						
Hasil investasi	588.83	315.39	-	-	-	904.22
Hasil investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	189.24	189.24	-	-	-	378.48
Jumlah Hasil Investasi	778.07	504.63	-	-	-	1,282.70
Jumlah Liroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Liroh Pengelolaan Investasi	778.07	504.63	-	-	-	1,282.70
PENDAPATAN UNDERWRITING						
Kontribusi Tabaru/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	5,633.50	8,210.55	-	-	-	13,844.05
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	238.47	2,023.36	-	-	-	2,261.83
Kontribusi Neto	5,896.08	5,287.19	-	-	-	10,682.22
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	(2,139.62)	-	-	-	(2,139.62)
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(2,139.62)	-	-	-	(2,139.62)
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	(645.11)	-	-	-	(645.11)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	2,602.45	2,602.45	-	-	-	5,204.90
Jumlah Pendapatan UNDI KAWITING	5,896.08	2,602.45	-	-	-	8,498.53
BEBAN						
BEBAN UNDERWRITING						
Beban Klaim	-	4,998.02	-	-	-	4,998.02
a. Klaim bruto	-	4,998.02	-	-	-	4,998.02
b. Klaim recovery	-	2,995.07	-	-	-	2,995.07
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(912.32)	-	-	-	(912.32)
d. Penurunan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Pembayaran Dana Investasi Peserta (belum di tempo)	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	1,690.62	-	-	-	1,690.62
Beban Adjuster	-	1,690.62	-	-	-	1,690.62
Jumlah Beban Underwriting	-	3,381.24	-	-	-	3,381.24
Jumlah Surplus (Defisit) Underwriting	-	911.83	-	-	-	911.83
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA						
Beban Tanggungan	-	243.25	-	-	-	243.25
Beban Administrasi	-	4,743.69	-	-	-	4,743.69
c. Beban Umum dan Administrasi:	-	1,208.31	-	-	-	1,208.31
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	746.10	-	-	-	746.10
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	2.00	-	-	-	2.00
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	460.21	-	-	-	460.21
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Liroh	-	(179.62)	-	-	-	(179.62)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYD yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Usaha	-	6,015.71	-	-	-	6,015.71
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI						
Pendapatan Lain	-	157.39	-	-	-	157.39
Beban Lain	-	(21.42)	-	-	-	(21.42)
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK						
Pajak Perusahaan	-	178.81	-	-	-	178.81
LABA SETELAH PAJAK						
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN						
Jumlah Kinerja Seluruh Dana	10,555.93	4,037.98	-	-	-	14,593.91

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabaru/ dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	231.23	24,511.80
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	30,773.34	29,583.55
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	30,040.88	5,079.75
Dana Tabaru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (OTMMS)	1,262.08	250.80
A. Risiko Kredit	501.74	238.75
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Asas	-	-
D. Risiko Asuransi	741.08	-
E. Risiko Operasional	13.26	12.04
1. Risiko PAYD Digaransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYD Digaransi	-	-
B. Liabilitas PAYD Digaransi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	18.32%	9778.60%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBA/MMBR yang Diperyaratkan Peraturan	120.00%	120.00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabaru/ dan Tanahud	1,283.27	1,283.27
A. Keunggulan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	1,283.27	1,283.27
B. Keterlaksanaan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabaru/ dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	120.00%	926.82%

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

Uraian	Dana Tabaru/ dan Dana Perusahaan	Dana Investasi	Indikator
Rasio Likuiditas			
A. Kewajiban lancar	28,461.05	24,500.95	-
B. Kewajiban lancar	18,617.89	5,079.75	-
C. Rasio (a-b)	152.87%	484.10%	0.00%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas			
A. Investasi kas dan bank	21,316.69	-	21,316.69
B. Penyisihan teknis	12,478.34	-	12,478.34
C. Utang klaim sendiri	668.81	-	668.81
D. Rasio (a-b+c)	169.14%	-	169.14%
Rasio Pendapatan Investasi Netto			
A. Pendapatan investasi netto	315.39	588.82	-
B. Rata-rata investasi	17,719.10	27,314.18	-
C. Rasio (a-b)	1.78%	2.16%	0.00%
Rasio beban klaim			
A. Beban klaim netto	2,602.95	-	2,602.95
B. Kontribusi netto	5,287.19	-	5,287.19
C. Rasio (a-b)	49.23%	-	49.23%
Rasio perubahan dana			
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	1,180.69	36,056.62	-
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	942.26	36,069.46	-
C. Perubahan dana (a-b)	238.43	(112.84)	0.00%
D. Rasio (c-b)	25.30%	-0.30%	0.00%
Rasio Aset Unit Syariah			
A. Aset Dana Tabaru dan Dana Tanahud	-	-	-
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-
D. Rasio (a+b) / (a+b+c)	6.00%	0.00%	0.00%
Perhitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabaru			
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	30,040.93	-	30,040.93
B. Jumlah Aset	31,221.62	-	31,221.62
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-
Perhitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud			
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-

Jakarta, 29 Juli 2021
Direksi
PT. Asuransi Reliance Indonesia Unit Syariah
td