

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

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	(dalam jutaan rupiah)			
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi	Penyesuaian
ASET	41,764.47	39,403.95	-	81,168.38
Investasi	26,976.08	22,203.65	-	49,179.73
Deposito	9,000.00	3,000.00	-	12,000.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-
Saham yang Didagang Syariah	3,167.38	2,080.68	-	5,248.06
MTN Syariah	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	12,768.23	5,149.46	-	17,917.69
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	2,043.07	2,023.51	-	4,066.58
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	14,785.79	17,190.26	-	31,976.05
Kas dan Bank	648.54	4,913.69	-	5,562.23
Tanah	4,545.51	5,218.83	-	9,764.34
Aset Reasuransi	-	6,626.13	-	6,626.13
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-
Aset Lain	9,591.74	291.61	-	9,883.35
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	41,764.48	39,403.90	-	81,168.38
Liabilitas	5,480.48	37,406.25	-	42,886.73
Uang klaim dan manfaat dibayar	-	1,563.67	-	1,563.67
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-
Utang lain	846.75	19,758.65	-	20,605.40
Penyisihan Teknis	4,633.73	16,089.93	-	20,723.66
Penyisihan uruh	4,633.73	-	-	4,633.73
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-
A. Penyisihan kontribusi	-	6,386.10	-	6,386.10
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	5,374.79	-	5,374.79
Penyisihan klaim	-	4,313.04	-	4,313.04
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-
Ekuitas Dana	36,284.00	1,997.65	-	38,281.65
Modal Ditransfer	25,000.00	-	-	25,000.00
Ago/Disagio Saham	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	1,997.65	-	1,997.65
Profil Equalization Reserve	-	-	-	-
Saldo Laba	10,784.30	-	-	10,784.30
Komponen Ekuitas Lainnya	499.70	-	-	499.70
Selish Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	974.94	24,572.86
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	38,380.79	30,053.34
B. Liabilitas selain Qardh dan Dana Perusahaan	37,406.25	5,480.48
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	1,689.72	189.20
A. Risiko Kredit	563.57	321.59
B. Risiko Likuiditas	132.32	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	952.61	-
E. Risiko Operasional	21.22	17.71
a. Risiko PAYDI Digeransi	-	-
b. Risiko Kredit	-	-
c. Risiko Likuiditas	-	-
d. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYDI Digeransi	-	-
3. Liabilitas PAYDI Digeransi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	58.37%	7242.44%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Perbaikan	120.00%	120.00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	1,029.12	1,029.12
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	1,029.12	1,029.12
B. Ketidakefektifan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	120.00%	6939.12%

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

Reesorudur Utama		
No.	Nama	%
1	Reasuransi Nasional Indonesia Syariah	70%
2	Reasuransi Syariah Indonesia	30%
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 Soerdjanto	Komisaris
3	I Nyoman Sutedja	Komisaris Independen
4	Zulnaldi	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah		
No.	Nama	Jabatan
1	Dr. Taufan Maulimin, SE-AM, MM	Ketua
2	Dr. Abdul Ghori SE, MM	Anggota
Dewan Direksi		
No.	Nama	Jabatan
1	Mardiana	Direktur Utama
2	Wibisono Julianto Somad	Direktur
3	Armon Trifery	Direktur

Jakarta, 28 Oktober 2021
Direksi
PT. Asuransi Reliance Indonesia Unit Syariah

td

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	(dalam jutaan rupiah)			
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta II Akad Wakalah Bil	Dana Investasi Peserta II Akad Mudharabah
PENDAPATAN	-	-	-	-
PENDAPATAN INVESTASI DAN ULOH PENGELOLAAN INVESTASI	-	-	-	-
Hasil Investasi	869.52	481.82	-	-
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	289.09	289.09	-	-
Jumlah Hasil Investasi	1,158.61	190.73	-	-
Jumlah Uroh Pengelolaan Investasi	1,158.61	190.73	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Uroh Pengelolaan Investasi	1,158.61	190.73	-	-
PENDAPATAN UNDERWRITING	-	-	-	-
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Uroh/Alokasi Investasi	9,056.66	14,827.17	-	-
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	489.22	5,957.32	-	-
Kontribusi Neto	8,567.44	8,869.85	-	-
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	(2,663.74)	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(1,164.85)	-	-
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	-	-	-
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	8,567.44	5,041.27	-	-
PENDAPATAN UNDERWRITING	8,567.44	5,041.27	-	-
BEBAN	-	-	-	-
BEBAN UNDERWRITING	-	-	-	-
Beban Klaim	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	7,866.54	-	-
b. Klaim recovery	-	4,049.73	-	-
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(427.76)	-	-
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum lt. tempo)	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	3,799.05	-	-
Beban Adjuster	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	3,799.05	-	-
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	1,662.22	-	-
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-
BEBAN USAHA	-	-	-	-
a. Beban Pemasaan	-	24.93	-	-
b. Beban Akuisisi	-	7,600.35	-	-
c. Beban Umum dan Administrasi	-	1,778.58	-	-
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	1,172.24	-	-
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	4.00	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	602.34	-	-
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Uroh	-	(108.48)	-	-
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	-	9,495.86	-	-
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	-	430.87	-	-
Pendapatan Lain	-	29.26	-	-
Beban Lain	-	-	-	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	-	459.93	-	-
Pajak Penghasilan	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	-	459.93	-	-
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAJIN	-	10,124.37	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	-	10,784.30	1,854.95	-

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	(dalam jutaan rupiah)			
	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas	-	-	-	-
A. Kerkayaan lancar	31,442.25	22,943.14	-	54,385.39
B. Kewajiban lancar	25,141.92	5,480.48	-	30,622.40
C. Rasio (a-b)	126.69%	418.63%	-	177.69%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas	-	-	-	-
A. Investasi, kas dan bank	26,136.81	-	-	26,136.81
B. Penyisihan teknis	16,083.92	-	-	16,083.92
C. Utang klaim retensi sendiri	516.02	-	-	516.02
D. Rasio (a-(b+c))	107.49%	-	-	107.49%
Rasio Pendapatan Investasi Netto	-	-	-	-
A. Pendapatan investasi netto	481.82	869.52	-	1,351.34
B. Rata-rata investasi	18,719.288	27,801.499	-	46,520.79
C. Rasio (a-b)	2.57%	3.12%	-	2.90%
Rasio beban klaim	-	-	-	-
A. Beban klaim netto	3,816.81	-	-	3,816.81
B. Kontribusi netto	8,869.85	-	-	8,869.85
C. Rasio (a-b)	43.03%	-	-	43.03%
Rasio perubahan dana	-	-	-	-
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	1,997.65	36,284.00	-	38,281.65
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	2,221.58	36,148.78	-	38,370.36
C. Perubahan dana (a-b)	(223.93)	135.22	-	(88.71)
D. Rasio (c-b)	10.08%	0.37%	0.00%	-0.23%
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+c)	0.00%	0.00%	-	0.00%
Beban Uroh yang Diperlukan Dana Tabarru'	-	-	-	-
A. Jumlah kewajiban selain Qardh	36,375.72	-	-	36,375.72
B. Jumlah Aset	38,373.37	-	-	38,373.37
C. Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Beban Uroh yang Diperlukan Dana Tanahud	-	-	-	-
A. Jumlah kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
C. Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-