

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

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	46,378.67	88,820.10	-	-	135,198.77
Investasi	27,866.63	45,460.22	-	-	73,326.85
Deposito	13,000.00	21,000.00	-	-	34,000.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	1,001.10	-	-	1,001.10
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	12,866.63	9,311.62	-	-	22,178.25
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	2,000.00	14,147.50	-	-	16,147.50
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-
Pembayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-
Pembayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-
Bukan investasi	18,512.04	43,359.88	-	-	61,871.92
Kas dan Bank	1,338.22	5,065.87	-	-	6,404.09
Tahapan	15,994.56	13,889.25	-	-	29,883.81
Aset Reasuransi	-	23,649.41	-	-	23,649.41
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	1,179.26	755.25	-	-	1,934.51
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	46,378.67	88,820.10	-	-	135,198.77
Liabilitas	14,692.44	73,402.95	-	-	88,095.39
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	2,241.02	-	-	2,241.02
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-
Utang lain	3,279.09	26,337.92	-	-	29,617.01
Penyisihan Teknis	11,413.35	44,824.01	-	-	56,237.36
Penyisihan uroh	11,413.35	-	-	-	11,413.35
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	6,729.10	-	-	6,729.10
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	12,821.46	-	-	12,821.46
Penyisihan klaim	-	25,195.24	-	-	25,195.24
Penyisihan atas risiko bencana	-	78.20	-	-	78.20
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	31,686.23	15,417.15	-	-	47,103.38
Modal Disetor	25,000.00	-	-	-	25,000.00
Agio/Dicagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	15,417.15	-	-	15,417.15
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	6,186.53	-	-	-	6,186.53
Komponen Ekuitas Lainnya	499.70	-	-	-	499.70
Selisih 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	Penyesuaian	Gabungan
PENDAPATAN						
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI						
Hasil investasi	775.01	837.94	-	-	-	1,612.95
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	502.77	502.77	-	-	-	(502.77)
Jumlah Hasil Investasi	775.01	835.18	-	-	-	1,110.19
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	502.77	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	1,277.78	835.18	-	-	-	1,612.95
PENDAPATAN UNDERWRITING						
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	26,280.36	38,473.96	-	-	-	64,754.32
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	1,065.05	11,845.68	-	-	-	12,911.73
Kontribusi Neto	25,214.31	26,628.28	-	-	-	51,842.59
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(3,561.83)	-	-	-	(3,561.83)
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	(3,877.98)	-	-	-	(3,877.98)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	(29.76)	-	-	-	(29.76)
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	25,214.31	19,158.71	-	-	-	44,373.02
PENDAPATAN UNDERWRITING						
25,214.31	19,158.71	-	-	-	-	44,373.02
BEBAN						
BEBAN UNDERWRITING						
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	21,296.13	-	-	-	21,296.13
b. Klaim recovery	-	(11,419.14)	-	-	-	(11,419.14)
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	4,502.31	-	-	-	4,502.31
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	14,379.29	-	-	-	14,379.29
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	14,379.29	-	-	-	14,379.29
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING						
a. Surplus underwriting untuk dana perusahaan	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:						
a. Beban Pemasaan	8,733.20	-	-	-	-	8,733.20
b. Beban Akuisisi	13,648.97	-	-	-	-	13,648.97
c. Beban Umum dan Administrasi	2,707.76	-	-	-	-	2,707.76
- Beban Pegawai dan Pengurus	1,373.73	-	-	-	-	1,373.73
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	106.32	-	-	-	-	106.32
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	1,227.70	-	-	-	-	1,227.70
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	4,459.77	-	-	-	-	4,459.77
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	29,549.70	-	-	-	-	29,549.70
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	(3,057.61)	5,114.60	-	-	-	2,056.99
Pendapatan Lain	167.85	-	-	-	-	167.85
Beban Lain	547.95	(5.79)	-	-	-	542.17
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	(3,437.72)	5,120.39	-	-	-	1,682.66
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	(3,437.72)	5,120.39	-	-	-	1,682.66
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN						
18.65	-	-	-	-	-	18.65
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA						
(3,419.07)	5,120.39	-	-	-	-	1,701.31

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	12,496.99	29,448.20
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	86,484.06	45,199.41
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	73,987.07	15,751.12
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	5,388.79	1,661.50
A. Risiko Kredit	1,531.50	1,366.56
B. Risiko Likuiditas	208.17	268.92
C. Risiko Pasar	248.85	-
D. Risiko Asuransi	3,354.80	-
E. Risiko Operasional	45.46	26.01
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 %)	231.91%	1772.39%
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. Ketidaklengkapan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan	231.91%	1772.39%

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
Rasio Likuiditas				
A. kekayaan lancar	87,656.01	38,518.25	-	-
B. kewajiban lancar	57,629.86	9,169.16	-	-
C. Rasio (a-b)	152.10%	420.08%	0.00%	0.00%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	50,526.09	-	-	-
B. Penyisihan teknis	21,703.45	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	2,241.02	-	-	-
D. Rasio (a-b+c)	211.01%	-	0.00%	0.00%
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan Investasi netto	335.18	1,277.78	-	-
B. Rata-rata investasi	36,408.69	28,168.06	-	-
C. Rasio (a-b)	0.92%	4.54%	0.00%	0.00%
Rasio beban klaim				
A. beban klaim netto	14,379.29	-	-	-
B. kontribusi netto	26,628.28	-	-	-
C. Rasio (a-b)	54.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	15,417.15	31,686.23	-	-
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	8,793.10	36,937.34	-	-
C. Perubahan dana (a-b)	6,624.05	(5,151.11)	-	-
D. Rasio (c-b)	75.33%	-13.98%	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%
Penghitungan 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	-	1,373.73	-	-
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	106.32	-	-
Rasio (b-a)	-	7.74%	-	-

Jakarta, 10 Oktober 2023
Direksi
PT. Asuransi Reliance Indonesia Unit Syariah

ttt