

Ringkasan Laporan Keuangan
PT . Asuransi Reliance Indonesia Unit Syariah
Bulan April Tahun 2024

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET					130.420,94
Investasi	51.521,72	78.899,21	-	-	130.420,94
Deposito	12.040,17	19.030,13	-	-	31.070,29
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-
Sahuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	12.794,55	11.298,59	-	-	24.093,15
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	10.031,65	7.056,34	-	-	17.087,99
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-
Penyerahan Lapsung	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	16.655,35	41.534,16	-	-	58.189,51
Kas dan Bens	2.573,25	6.681,40	-	-	9.254,65
Tasihan	13.277,56	12.340,65	-	-	25.518,21
Aset Reasuransi	-	20.912,28	-	-	20.912,28
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	804,54	1.679,83	-	-	2.484,37
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	51.521,72	78.899,21	-	-	130.420,94
Liabilitas	15.276,05	62.262,58	-	-	77.788,62
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	1.505,98	-	-	1.505,98
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-
Utang lain	2.395,94	20.290,29	-	-	22.686,22
Penyisihan Teknis	13.130,11	40.466,31	-	-	53.596,42
Penyisihan Ujroh	13.130,11	-	-	-	13.130,11
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	5.483,66	-	-	5.483,66
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	4.888,56	-	-	4.888,56
Penyisihan klaim	-	30.052,61	-	-	30.052,61
Penyisihan atas risiko bencana	-	41,49	-	-	41,49
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	35.995,68	16.636,64	-	-	52.632,31
Modal Disetor	25.000,00	-	-	-	25.000,00
Agi/Diagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	16.636,64	-	-	16.636,64
Profesi Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	10.495,98	-	-	-	10.495,98
Komponen Ekuitas Lainnya	499,70	-	-	-	499,70
Saldo Saldo S&D dan Saldo SAP	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	13.201,84	34.734,02
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	75.650,04	50.717,18
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	62.448,20	15.983,16
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	5.115,27	2.120,76
A. Risiko Kredit	1.454,53	1.137,27
B. Risiko Likuiditas	176,68	374,57
C. Risiko Pasar	423,38	603,90
D. Risiko Reputasi	3.023,29	-
E. Risiko Operasional	37,39	7,02
1. Risiko PAYDI Digeransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYDI Digeransi	-	-
3. Liabilitas PAYDI Digeransi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	258,09%	1637,81%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120,00%	120,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperyaratkan	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	258,09%	1637,81%

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

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta II		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujroh	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	411,43	457,98	-	-	-	-	869,40
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	274,79	-	-	-	-	(274,79)
Jumlah Hasil Investasi	411,43	732,77	-	-	-	-	594,62
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	274,79	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	686,21	732,77	-	-	-	-	869,40
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	8.723,80	10.227,23	-	-	-	-	18.951,03
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	79,93	990,28	-	-	-	-	1.070,20
Kontribusi Neto	8.643,87	9.236,96	-	-	-	-	17.880,82
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(353,36)	-	-	-	-	(353,36)
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	1.081,15	-	-	-	-	1.081,15
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	2,91	-	-	-	-	2,91
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	8.643,87	9.967,65	-	-	-	-	9.967,65
PENDAPATAN UNDERWRITING	8.643,87	9.967,65	-	-	-	-	18.611,52
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Benar	-	9.915,77	-	-	-	-	9.915,77
b. Klaim recovery	-	2.337,26	-	-	-	-	2.337,26
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	604,87	-	-	-	-	604,87
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/penyisihan Dana Investasi Peserta (belum t tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	8.183,38	-	-	-	-	8.183,38
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	8.183,38	-	-	-	-	8.183,38
JUMLAH SURPLUS (DEFISI) UNDERWRITING							
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	1.784,27	-	-	-	-	1.784,27
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemastaran	-	2.948,31	-	-	-	-	2.948,31
b. Beban Akuisisi	-	3.572,72	-	-	-	-	3.572,72
c. Beban Umum dan Administrasi:	-	702,23	-	-	-	-	702,23
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	421,08	-	-	-	-	421,08
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	281,15	-	-	-	-	281,15
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	713,11	-	-	-	-	713,11
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA		7.936,38					7.936,38
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI		1.993,70					1.967,46
Pendapatan Lain	-	(8,77)	-	-	-	-	(8,77)
Beban Lain	-	265,16	-	-	-	-	244,78
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK		1.197,77					1.587,84
Paik Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK		1.197,77					1.587,84
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN		(8,77)					(8,77)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA		1.111,05					1.587,84

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	78.085,78	43.661,17	-	-
B. Kewajiban lancar	47.182,26	6.138,18	-	-
C. Rasio (a-b)	165,50%	688,86%	0,00%	0,00%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	44.066,45	-	-	-
B. Penyisihan teknis	19.729,44	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	1.656,68	-	-	-
D. Rasio (a-(b+c))	207,51%	-	0,00%	0,00%
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	183,19	686,21	-	-
B. Dana tabarru' investasi	-	40.468,41	-	-
C. Rasio (a-b)	0,45%	2,28%	0,00%	0,00%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	8.183,38	-	-	-
B. Kontribusi netto	9.236,96	-	-	-
C. Rasio (a-b)	88,99%	0,00%	0,00%	0,00%
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	16.036,64	35.995,68	-	-
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	16.648,80	34.884,63	-	-
C. Perubahan dana (a-b)	1.987,84	1.111,05	-	-
D. Rasio (c-b)	13,57%	3,18%	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 Diperlakukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlakukan (a-b)	-	-	-	-
Rasio Pendidikan dan Pelatihan				
A. Biaya Pegawai dan Pengurus	-	421,08	-	-
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-
Rasio (b-a)	-	0,00%	-	-

Resuradur Utama			
No.	Nama	%	
1	Resuransi Nasional Indonesia Syariah	70%	
2	Resuransi Nusantara Makmur	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	Besul Saedjarno	Komisaris	
3	I Nyoman Sutedia	Komisaris Independen	
4	Turino Agustriadi	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	Armon Trifery	Direktur	
2	Wibisono Julianto Somad	Direktur	

Jakarta, 14 Mei 2024
Direksi
PT. Asuransi Reliance Indonesia Unit Syariah

tdt