

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

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET					134,779.95
Investasi	55,501.61	79,278.34	-	-	134,779.95
Deposito	20,017.56	32,057.78	-	-	52,075.34
Sertifikat Deposito	7,104.38	19,202.42	-	-	26,306.81
Saham Syariah	-	-	-	-	-
Saham atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	12,913.18	8,825.09	-	-	21,738.27
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	-	4,030.26	-	-	4,030.26
Elek Beragon Aset Syariah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	35,484.05	47,220.56	-	-	82,704.61
Kas dan Bank	4,586.60	9,429.50	-	-	14,016.10
Tagihan	19,160.07	26,896.60	-	-	46,056.67
Aset Reasuransi	-	7,761.55	-	-	7,761.55
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	11,737.38	3,132.91	-	-	14,870.29
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	55,501.61	79,278.34	-	-	134,779.95
Liabilitas	18,739.25	54,789.08	-	-	73,528.33
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	1,012.07	-	-	1,012.07
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-
Utang lain	3,476.08	26,735.44	-	-	30,211.52
Penyisihan Teknis	15,263.17	27,041.57	-	-	42,304.74
Penyisihan uroh	15,263.17	-	-	-	15,263.17
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	6,297.70	-	-	6,297.70
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	5,652.03	-	-	5,652.03
Penyisihan klaim	-	15,044.03	-	-	15,044.03
Penyisihan atas risiko bencana	-	47.80	-	-	47.80
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	36,762.36	24,489.26	-	-	61,251.62
Modal Ditetap	25,000.00	-	-	-	25,000.00
Ajari/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	24,489.26	-	-	24,489.26
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	11,262.66	-	-	-	11,262.66
Komponen Ekuitas Lainnya	499.70	-	-	-	499.70
Selain Saldo SAM dan Saldo SAP	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	14,345.37	24,736.91
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	72,809.12	43,764.23
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	58,463.75	19,027.32
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	5,163.34	2,044.36
A. Risiko Kredit	1,777.78	1,568.46
B. Risiko Likuiditas	217.60	457.32
C. Risiko Pasar	241.82	-
D. Risiko Asuransi	2,892.08	-
E. Risiko Operasional	32.06	18.57
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 %)	277.94%	1210.03%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperparatkan	120.00%	120.00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target	-	-
B. Ketersediaan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan	277.94%	1210.03%

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

Reasurador Utama		
No.	Nama	%
1	Reasuransi Nasional Indonesia Syariah	70%
2	Reasuransi Nusantara Makmur	30%
Pemilik Perusahaan		
No.	Nama	%
1	PT. Reliance Capital Management	95%
2	Anton Budi Djaja	5%
Dewan Komisaris		
No.	Nama	Jabatan
1	Mulyati	Komisaris Utama
2	Basuki Soedjarno	Komisaris
3	I Nyoman Sutadja	Komisaris Independen
4	Turino Agustriadi	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah		
No.	Nama	Jabatan
1	Dr. Taufan Maulimin, SE, AK, MM	Ketua
2	Dr. Abdul Ghoni SE, MM	Anggota
Dewan Direksi		
No.	Nama	Jabatan
1	Armon Trifery	Direktur
2	Suharjo P Lumban Raja	Direktur Keuangan

Jakarta, 12 November 2024
Direksi
PT. Asuransi Reliance Indonesia Unit Syariah
td

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Uraih	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	1,004.60	965.14	-	-	-	-	1,969.75
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	579.09	-	-	-	-	(579.09)
Jumlah Hasil Investasi	1,004.60	386.06	-	-	-	-	1,390.66
Jumlah Uroh Pengelolaan Investasi	579.09	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Uroh Pengelolaan Investasi	1,583.69	386.06	-	-	-	-	1,969.75
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Uroh/Alokasi Investasi	26,161.72	30,602.61	-	-	-	-	56,764.32
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	196.44	2,355.44	-	-	-	-	2,551.88
Kontribusi Neto	25,965.28	28,247.17	-	-	-	-	54,212.44
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(1,198.17)	-	-	-	-	(1,198.17)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(759.47)	-	-	-	-	(759.47)
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	(7.83)	-	-	-	-	(7.83)
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	25,965.28	26,281.69	-	-	-	-	52,246.97
PENDAPATAN UNDERWRITINGS	25,965.28	26,281.69	-	-	-	-	52,246.97
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	33,222.90	-	-	-	-	33,222.90
b. Klaim recovery	-	13,865.22	-	-	-	-	13,865.22
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(2,365.31)	-	-	-	-	(2,365.31)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Pemebusan Dana Investasi Peserta (belum & tempo)	-	16,992.37	-	-	-	-	16,992.37
Jumlah beban Klaim Neto	-	16,992.37	-	-	-	-	16,992.37
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	16,992.37	-	-	-	-	16,992.37
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	9,289.32	-	-	-	-	9,289.32
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA	8,206.65	-	-	-	-	-	8,206.65
a. Beban Pemasaran	8,206.65	-	-	-	-	-	8,206.65
b. Beban Akuisisi	12,123.69	-	-	-	-	-	12,123.69
c. Beban Umum dan Administrasi	1,866.20	-	-	-	-	-	1,866.20
- Beban Pegawai dan Pengurus	1,001.01	-	-	-	-	-	1,001.01
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	8.82	-	-	-	-	-	8.82
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	856.38	-	-	-	-	-	856.38
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Uroh	2,846.17	-	-	-	-	-	2,846.17
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	25,042.72	-	-	-	-	-	25,042.72
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	25,000.00	9,675.38	-	-	-	-	12,181.63
Pendapatan Lain	43.57	-	-	-	-	-	43.57
Beban Lain	781.99	(165.08)	-	-	-	-	616.91
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	1,767.83	9,840.46	-	-	-	-	11,608.28
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	1,767.83	9,840.46	-	-	-	-	11,608.28
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	109.90	-	-	-	-	-	109.90
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	1,877.73	9,840.46	-	-	-	-	11,718.19

RASTIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	78,494.42	47,640.60	-	-
B. Kewajiban lancar	38,706.25	7,428.55	-	-
C. Rasio (a/b)	202.80%	641.32%	0.00%	0.00%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	41,487.27	-	-	-
B. Penyisihan teknis	15,447.99	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	1,012.07	-	-	-
D. Rasio [(a)-(b+c)]	202.77%	-	0.00%	0.00%
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	386.06	1,583.69	-	-
B. Retensi investasi	37,804.77	22,917.09	-	-
C. Rasio (a/b)	1.02%	6.91%	0.00%	0.00%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	16,992.37	-	-	-
B. Kontribusi netto	28,247.17	-	-	-
C. Rasio (a/b)	60.16%	0.00%	0.00%	0.00%
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	24,489.26	36,762.36	-	-
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	14,648.80	34,884.61	-	-
C. Perubahan dana (a-b)	9,840.46	1,877.73	-	-
D. Rasio (c/b)	67.18%	5.38%	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)-(c)]	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Perhitungan Qardh yang Diperlakukan 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	1,001.01	-	-	-
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	8.82	-	-	-
Rasio (b/a)	0.88%	-	-	-