

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

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	61,595.47	78,717.21	-	-	140,312.69
Investasi	19,961.60	29,976.45	-	-	49,938.05
Deposito	7,122.79	19,241.41	-	-	26,364.20
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	12,838.81	8,735.04	-	-	21,573.85
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	-	-	2,000.00
Efek Beragun 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	41,633.88	48,740.76	-	-	90,374.64
Kas dan Bank	4,143.14	8,326.98	-	-	12,470.12
Tagihan	19,187.66	22,776.95	-	-	41,964.60
Aset Reasuransi	-	7,814.27	-	-	7,814.27
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	18,303.08	9,822.56	-	-	28,125.65
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	61,595.47	78,717.21	-	-	140,312.69
Liabilitas	20,638.82	52,379.20	-	-	73,018.03
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	1,209.14	-	-	1,209.14
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-
Utang lain	4,295.27	25,261.29	-	-	29,556.55
Penyisihan Teknis	16,343.56	25,908.77	-	-	42,252.33
Penyisihan ujiroh	16,343.56	-	-	-	16,343.56
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	7,250.03	-	-	7,250.03
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	3,955.95	-	-	3,955.95
Penyisihan klaim	-	14,657.97	-	-	14,657.97
Penyisihan atas risiko bencana	-	44.82	-	-	44.82
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	40,956.65	26,338.01	-	-	67,294.66
Modal Disetor	25,000.00	-	-	-	25,000.00
Ajari Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	26,338.01	-	-	26,338.01
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	15,456.95	-	-	-	15,456.95
Komponen Ekuitas Lainnya	499.70	-	-	-	499.70
Seluruh Saldo SAM dan Saldo SAP	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-

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 UJIROH PENGELOLAAN INVESTASI						
Hasil Investasi	1,143.59	1,125.93	-	-	-	2,269.52
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	675.56	-	-	-	(675.56)
Jumlah Hasil Investasi	1,143.59	1,801.49	-	-	-	2,945.08
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	675.56	-	-	-	675.56
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	1,143.59	2,477.05	-	-	-	3,620.64
PENDAPATAN UNDERWRITING						
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	32,386.91	37,481.61	-	-	-	69,868.52
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	197.31	2,359.33	-	-	-	2,556.63
Kontribusi Neto	32,584.22	39,840.94	-	-	-	72,425.16
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)						
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(2,159.08)	-	-	-	(2,159.08)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	1,049.20	-	-	-	1,049.20
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	14.44	-	-	-	14.44
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	32,584.22	38,745.06	-	-	-	71,329.28
PENDAPATAN UNDERWRITING	32,584.22	38,745.06	-	-	-	71,329.28
BEBAN						
BEBAN UNDERWRITING						
Beban Klaim						
a. Klaim Bruto	-	36,016.40	-	-	-	36,016.40
b. Klaim recovery	-	14,360.16	-	-	-	14,360.16
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(2,699.67)	-	-	-	(2,699.67)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum & tempo)	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	18,956.57	-	-	-	18,956.57
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	18,956.57	-	-	-	18,956.57
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	15,051.39	-	-	-	15,051.39
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:						
a. Beban Pemasaran	9,967.29	-	-	-	-	9,967.29
b. Beban Akuisisi	15,046.46	-	-	-	-	15,046.46
c. Beban Umum dan Administrasi:	2,177.52	-	-	-	-	2,177.52
- Beban Pegawai dan Pengurus	1,181.56	-	-	-	-	1,181.56
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	11.69	-	-	-	-	11.69
Beban Umum dan Administrasi Lainnya	984.27	-	-	-	-	984.27
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	3,926.56	-	-	-	-	3,926.56
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	31,117.82	-	-	-	-	31,117.82
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	2,890.93	15,501.76	-	-	-	18,392.69
Pendapatan Lain	4,099.52	-	-	-	-	4,099.52
Beban Lain	953.96	3,812.55	-	-	-	4,766.51
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	6,036.49	11,689.21	-	-	-	17,725.70
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	6,036.49	11,689.21	-	-	-	17,725.70
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	35.53	-	-	-	-	35.53
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	6,072.02	11,689.21	-	-	-	17,761.23

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	6,308.42	22,324.62
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	58,899.54	43,292.39
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	52,591.12	20,967.77
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	4,054.70	2,119.14
A. Risiko Kredit	1,271.58	1,565.05
B. Risiko Likuiditas	260.91	532.44
C. Risiko Pasar	120.00	-
D. Risiko Asuransi	2,372.23	-
E. Risiko Operasional	29.98	21.66
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 %)	155.58%	1053.47%
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. Ketidalcukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan	155.58%	1053.47%

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

RAIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Tabarru' dan	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	77,961.84	53,734.58	-	-
B. Kewajiban lancar	35,261.41	7,483.92	-	-
C. Rasio (a-b)	221.03%	718.00%	0.00%	0.00%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	38,303.43	-	-	-
B. Penyisihan teknis	120.00	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	1,205.14	-	-	-
D. Rasio [(a-b+c)]	196.34%	-	0.00%	0.00%
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	450.37	1,819.15	-	-
B. Risiko-risiko investasi	36,764.11	22,889.11	-	-
C. Rasio (a-b)	1.23%	7.95%	0.00%	0.00%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	18,956.57	-	-	-
B. Kontribusi netto	35,122.28	-	-	-
C. Rasio (a-b)	53.97%	0.00%	0.00%	0.00%
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	26,338.01	40,956.65	-	-
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	14,648.80	34,884.63	-	-
C. Perubahan dana (a-b)	11,689.21	6,072.02	-	-
D. Rasio (c/b)	79.80%	17.41%	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%
Perhitungan 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	-	1,181.56	-	-
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	11.69	-	-
Rasio (b-a)	-	0.99%	-	-

Jakarta, 13 Januari 2025
Direksi
PT. Asuransi Reliance Indonesia Unit Syariah

td