

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

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET					130,974.65
Investasi	41,724.91	89,249.74	-	-	130,974.65
Deposito	22,760.07	47,478.18	-	-	70,238.24
Sertifikat Deposito	10,006.67	22,005.00	-	-	32,011.67
Saham Syariah	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	12,753.40	11,242.08	-	-	23,995.48
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	-	14,231.10	-	-	14,231.10
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	-	-	-	-	-
Email murni	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-
Bukan investasi	18,964.84	41,771.57	-	-	60,736.41
Kas dan Bank	4,440.63	4,333.14	-	-	8,773.78
Tagihan	13,601.84	14,543.81	-	-	28,145.65
Aset Reasuransi	-	22,641.46	-	-	22,641.46
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	922.37	253.15	-	-	1,175.52
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA					130,974.65
Liabilitas	41,724.91	89,249.74	-	-	130,974.65
Utang klaim dan manfaat dibayar	13,991.51	70,834.70	-	-	84,826.21
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-
Utang lain	2,031.70	25,669.09	-	-	27,700.79
Penyisihan Teknis	11,959.81	44,274.53	-	-	56,234.33
Penyisihan Ujroh	11,959.81	-	-	-	11,959.81
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	8,185.07	-	-	8,185.07
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	8,665.67	-	-	8,665.67
Penyisihan klaim	-	27,356.38	-	-	27,356.38
Penyisihan atas risiko bencana	-	67.40	-	-	67.40
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	27,733.40	18,415.04	-	-	46,148.45
Modal Disetor	25,000.00	-	-	-	25,000.00
Agi/Diagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	18,415.04	-	-	18,415.04
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	2,233.70	-	-	-	2,233.70
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 B		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	911.77	1,097.77	-	-	-	-	2,009.54
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	658.66	-	-	-	-	(658.66)
Jumlah Hasil Investasi	911.77	439.11	-	-	-	-	1,350.88
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	658.66	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	1,570.43	439.11	-	-	-	-	2,009.54
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	31,825.13	44,875.47	-	-	-	-	76,700.59
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	1,107.91	12,340.73	-	-	-	-	13,448.64
Kontribusi Neto	30,717.22	32,534.74	-	-	-	-	63,251.95
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(4,958.23)	-	-	-	-	(4,958.23)
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	(2,981.87)	-	-	-	-	(2,981.87)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	(28.10)	-	-	-	-	(28.10)
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	30,717.22	25,466.48	-	-	-	-	56,183.70
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Jumlah Pendapatan Underwriting	30,717.22	25,466.48	-	-	-	-	56,183.70
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	26,454.75	-	-	-	-	26,454.75
b. Klaim recovery	-	14,075.93	-	-	-	-	14,075.93
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	5,362.08	-	-	-	-	5,362.08
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Pemebusan Dana Investasi Peserta (belum & tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	17,740.90	-	-	-	-	17,740.90
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING							
Jumlah Beban Underwriting	-	17,740.90	-	-	-	-	17,740.90
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING							
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	7,725.59	-	-	-	-	7,725.59
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemalaran	-	10,946.14	-	-	-	-	10,946.14
b. Beban Akuisisi	-	16,032.03	-	-	-	-	16,032.03
c. Beban Umum dan Administrasi:	-	3,046.77	-	-	-	-	3,046.77
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	1,554.75	-	-	-	-	1,554.75
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	106.32	-	-	-	-	106.32
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	1,385.70	-	-	-	-	1,385.70
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	5,006.23	-	-	-	-	5,006.23
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA							
Jumlah Beban Usaha	-	35,031.17	-	-	-	-	35,031.17
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI							
a. Laba (Rugi) Usaha Asuransi	-	(2,743.53)	-	-	-	-	(2,743.53)
Pendapatan Lain	-	186.07	-	-	-	-	186.07
Beban Lain	-	725.57	-	-	-	-	725.57
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK							
a. Laba (Rugi) Sebelum Pajak	-	(3,287.02)	-	-	-	-	(3,287.02)
Pajak Penghasilan	-	8,118.28	-	-	-	-	8,118.28
LABA SETELAH PAJAK							
a. Laba Setelah Pajak	-	(3,287.02)	-	-	-	-	(3,287.02)
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN							
a. Pendapatan Komprehensif Lain	-	(84.88)	-	-	-	-	(84.88)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA							
Jumlah Kinerja Seluruh Dana	-	8,118.28	-	-	-	-	8,118.28

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	13,978.00	26,101.83
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	88,035.12	40,802.54
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	74,057.12	14,700.71
Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	5,812.40	1,462.19
A. Risiko Kredit	1,577.28	1,119.45
B. Risiko Likuiditas	256.31	313.33
C. Risiko Pasar	853.87	-
D. Risiko Asuransi	3,077.46	-
E. Risiko Operasional	47.48	29.40
1. Risiko PAYDI Dipagarasi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYDI Dipagarasi	-	-
a. Liabilitas PAYDI Dipagarasi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	240.49%	1785.12%
Tarjet 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. Ketersediaan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan	240.49%	1785.12%

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

Reasuradur Utama		
No.	Nama	%
1	Reasuransi Nasional Indonesia Syariah	70%
2	Reasuransi Nusantara Makmur	20%
3	Reasuransi Syariah Indonesia	10%
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 Soedjarno	Komisaris
3	I Nyoman Sutedja	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	Mardiana	Direktur Utama
2	Wibisono Julianto Somad	Direktur
3	Arnon Trifley	Direktur

Jakarta, 11 Desember 2023

Direksi

PT. Asuransi Reliance Indonesia Unit Syariah

td

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	88,064.05	33,864.77	-	-
B. Kewajiban lancar	53,739.84	6,254.06	-	-
C. Rasio (a-b)	163.87%	541.48%	0.00%	0.00%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	51,811.32	-	-	-
B. Penyisihan teknis	22,293.91	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	891.08	-	-	-
D. Rasio (a-(b+c))	228.47%	-	0.00%	0.00%
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	439.11	1,570.43	-	-
B. Rata-rata investasi	37,417.67	25,614.78	-	-
C. Rasio (a-b)	1.17%	6.13%	0.00%	0.00%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	17,740.90	-	-	-
B. Kontribusi netto	32,534.74	-	-	-
C. Rasio (a-b)	54.53%	0.00%	0.00%	0.00%
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	18,415.04	27,733.40	-	-
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	10,296.76	35,105.30	-	-
C. Perubahan dana (a-b)	8,118.28	(7,371.90)	-	-
D. Rasio (c-b)	78.84%	-21.00%	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	-	-	-	-
C. Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Rasio Pendidikan dan Pelatihan				
A. Biaya Pegawai dan Pengurus	-	1,554.75	-	-
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	106.32	-	-
Rasio (b-a)	-	6.84%	-	-