

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

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	42,957.41	87,585.32	-	-	130,542.72
Investasi	25,816.62	43,551.77	-	-	69,368.40
Deposito	11,013.34	20,010.01	-	-	31,023.35
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	12,803.28	11,278.21	-	-	24,081.49
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	12,263.55	-	-	14,263.55
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	17,140.78	44,033.55	-	-	61,174.33
Kas dan Bank	1,755.21	4,694.97	-	-	6,450.18
Tagihan	14,265.26	13,833.09	-	-	28,098.35
Aset Reasuransi	-	22,069.66	-	-	22,069.66
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	1,120.31	3,435.83	-	-	4,556.14
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	42,957.41	87,585.32	-	-	130,542.72
Liabilitas	14,705.31	64,778.53	-	-	79,483.84
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	980.28	-	-	980.28
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-
Utang lain	2,278.09	23,590.87	-	-	25,868.95
Penyisihan Teknis	12,427.23	40,207.89	-	-	52,635.12
Penyisihan Ujroh	12,427.23	-	-	-	12,427.23
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	4,857.21	-	-	4,857.21
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	7,094.05	-	-	7,094.05
Penyisihan klaim	-	28,208.33	-	-	28,208.33
Penyisihan atas risiko bencana	-	47.81	-	-	47.81
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	28,252.09	22,806.79	-	-	51,058.88
Modal Disetor	25,000.00	-	-	-	25,000.00
Ajio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	22,806.79	-	-	22,806.79
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	2,752.39	-	-	-	2,752.39
Komponen Ekuitas Lainnya	499.70	-	-	-	499.70
Selalih 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
				Akad Wakalah Bil Ujroh	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	984.63	1,230.50	-	-	-	-	2,215.13
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	738.30	-	-	-	-	738.30
Jumlah Hasil Investasi	984.63	1,968.80	-	-	-	-	1,476.83
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	738.30	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	1,722.93	2,707.10	-	-	-	-	2,215.13
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	34,902.80	49,393.42	-	-	-	-	84,296.21
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	1,225.85	13,655.90	-	-	-	-	14,881.75
Kontribusi Neto	33,676.95	35,737.52	-	-	-	-	69,414.47
Penurunan (Kenaikan) Penyesihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyesihan Kontribusi	-	(1,811.38)	-	-	-	-	(1,811.38)
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	(1,315.05)	-	-	-	-	(1,315.05)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyesihan atas Risiko Bencana	-	(12.51)	-	-	-	-	(12.51)
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	33,676.95	32,598.38	-	-	-	-	32,598.38
PENDAPATAN UNDERWRITING	33,676.95	32,598.38					66,275.33
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	-	29,231.52	-	-	-	-	29,231.52
b. Klaim recovery	-	14,457.11	-	-	-	-	14,457.11
c. Kenaikan (Penurunan) Penyesihan Klaim	-	5,795.86	-	-	-	-	5,795.86
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum it tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Bebas Klaim Neto	-	20,570.28	-	-	-	-	20,570.28
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING		20,570.28					20,570.28
JUMLAH SURPLUS (DEFISI) UNDERWRITING		12,028.10					12,028.10
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	11,728.05	-	-	-	-	-	11,728.05
b. Beban Akuisisi	17,203.35	-	-	-	-	-	17,203.35
c. Beban Umum dan Administrasi:	3,217.47	-	-	-	-	-	3,217.47
-Beban Pegawai dan Pengurus	1,642.91	-	-	-	-	-	1,642.91
-Beban Pendidikan dan Pelatihan	106.32	-	-	-	-	-	106.32
-Beban Umum dan Administrasi Lainnya	1,468.24	-	-	-	-	-	1,468.24
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	5,473.65	-	-	-	-	-	5,473.65
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	37,632.54						37,632.54
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	(2,222.66)	12,520.30					10,297.64
Pendapatan Lain	211.27	-	-	-	-	-	211.27
Beban Lain	806.82	10.28	-	-	-	-	817.10
LABA (RUGI) SEBELUM PAIAK	(2,818.21)	12,510.02					9,691.81
Paik Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAIAK	(2,818.21)	12,510.02					9,691.81
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(35.00)						(35.00)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	(2,853.21)	12,510.02					9,656.81

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	17,817.42	26,660.42
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	82,737.16	41,837.10
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	64,919.74	15,176.68
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	5,507.50	1,727.78
A. Risiko Kredit	1,612.06	1,199.54
B. Risiko Likuiditas	148.01	377.14
C. Risiko Pasar	735.81	120.00
D. Risiko Asuransi	2,968.07	-
E. Risiko Operasional	43.55	31.11
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 %)	323.51%	1543.04%
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. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan	323.51%	1543.04%

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 Sutedia	Komisaris Independen
4	Turino Agustradi	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	Arman Trifley	Direktur

Jakarta, 11 Januari 2024
Direksi
PT. Asuransi Reliance Indonesia Unit Syariah

ttt

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kewajiban lancar	86,556.21	35,097.32	-	-
B. Kewajiban lancar	50,147.91	5,363.58	-	-
C. Rasio (a/b)	172.60%	654.36%	0.00%	0.00%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	48,246.74	-	-	-
B. Penyisihan teknis	18,263.64	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	980.28	-	-	-
D. Rasio [(a-b)/c]	250.71%	-	0.00%	0.00%
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	492.20	1,722.93	-	-
B. Rata-rata investasi	35,454.46	27,143.06	-	-
C. Rasio (a/b)	1.39%	6.35%	0.00%	0.00%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	20,570.28	-	-	-
B. Kontribusi netto	35,737.52	-	-	-
C. Rasio (a/b)	57.56%	0.00%	0.00%	0.00%
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	22,806.79	28,252.09	-	-
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	10,296.76	35,105.30	-	-
C. Perubahan dana (a-b)	(6,853.21)	-	-	-
D. Rasio (c/b)	121.49%	(19.52%)	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%
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	-	1,642.91	-	-
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	106.32	-	-
Rasio (b/a)	-	6.47%	-	-