

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

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	(dalam jutaan rupiah)				
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanah	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET					133.372,80
Investasi	50.603,46	82.769,34	-	-	133.372,80
Deposito	33.020,03	20.015,02	-	-	53.035,05
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MTK Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	12.834,95	8.320,66	-	-	21.155,61
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	-	-	-	-	-
Risiko Dana Syariah	8.013,00	5.059,60	-	-	13.072,60
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-
RISKO	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-
Penyerahan Langsung	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-
Bukan investasi	16.735,48	49.374,05	-	-	66.109,53
Kas dan Bank	1.238,07	4.737,74	-	-	6.005,81
Tanggihan	14.379,57	14.998,11	-	-	29.377,68
Aset Reasuransi	-	22.923,99	-	-	22.923,99
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	1.027,83	6.714,21	-	-	7.742,04
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA					133.372,80
Liabilitas	50.603,46	82.769,34	-	-	133.372,80
Utang klaim dan manfaat dibayar	15.035,91	67.246,58	-	-	82.282,50
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	1.942,02	-	-	1.942,02
Utang lain	2.456,72	23.777,96	-	-	26.234,68
Penyisihan Teknis	12.579,20	41.526,61	-	-	54.105,80
Penyisihan ulroh	12.579,20	-	-	-	12.579,20
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	5.868,51	-	-	5.868,51
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	6.575,38	-	-	6.575,38
Penyisihan klaim	-	29.032,95	-	-	29.032,95
Penyisihan atas risiko bencana	-	49,78	-	-	49,78
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	35.567,55	15.522,75	-	-	51.090,30
Modal Disetor	25.000,00	-	-	-	25.000,00
Aksi/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	15.522,75	-	-	15.522,75
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	10.067,85	-	-	-	10.067,85
Komponen Ekuitas Lainnya	499,70	-	-	-	499,70
Salah Saldo S&K dan Saldo SAP	-	-	-	-	-
Aset yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanah	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	6.542,20	34.101,96
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	74.176,93	49.575,63
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	67.634,74	15.473,67
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	5.088,06	2.335,40
A. Risiko Kredit	1.701,97	1.237,75
B. Risiko Likuiditas	196,15	411,36
C. Risiko Pasar	303,58	480,78
D. Risiko Asuransi	2.852,97	-
E. Risiko Operasional	33,40	1,52
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 %)	128,58%	1599,98%
Target 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. Keunggulan kelebihan tingkat solvabilitas dari target	-	-
B. Ketidaklengkapan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana	128,58%	1599,98%

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 Budidjaya	5%	
Dewan Komisaris			
No.	Nama	Jabatan	
1	Mulyati	Komisaris Utama	
2	Basuki Soedjarno	Komisaris	
3	I Nyoman Sutadja	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	Wisbono Julianto Somad	Direktur	
2	Armon Trifery	Direktur	

Jakarta, 15 Februari 2024
Direksi
PT. Asuransi Reliance Indonesia Unit Syariah
ttd

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	(dalam jutaan rupiah)					
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta B		Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah	
PENDAPATAN						
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI						
Hasil Investasi	86,13	125,54	-	-	-	211,67
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	86,13	75,33	-	-	-	(75,33)
Jumlah Hasil Investasi	86,13	50,22	-	-	-	136,35
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	75,33	-	-	-	75,33
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	161,45	125,54	-	-	-	287,00
PENDAPATAN UNDERWRITING						
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	2.807,97	3.704,18	-	-	-	6.512,14
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	57,84	695,53	-	-	-	753,36
Kontribusi Neto	2.750,13	3.008,65	-	-	-	5.758,78
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(1.058,28)	-	-	-	(1.058,28)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	218,29	-	-	-	218,29
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	(3,36)	-	-	-	(3,36)
Jumlah Pendapatan Kontribusi/Neto	2.165,29	2.165,29	-	-	-	4.330,58
PENDAPATAN UNDERWRITING	2.750,13	2.165,29	-	-	-	4.915,42
BEBAN						
BEBAN UNDERWRITING						
Beban Klaim						
a. Klaim Bruto	-	3.297,20	-	-	-	3.297,20
b. Klaim recovery	-	6.005,81	-	-	-	6.005,81
c. Kenaikan (penurunan) Penyisihan klaim	-	(378,47)	-	-	-	(378,47)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Neto	-	2.816,75	-	-	-	2.816,75
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	2.816,75	-	-	-	2.816,75
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	(651,45)	-	-	-	(651,45)
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:						
a. Beban Pemisahan	818,71	-	-	-	-	818,71
b. Beban Akuisisi	1.184,93	-	-	-	-	1.184,93
c. Beban Umum dan Administrasi	151,81	-	-	-	-	151,81
- Beban Pegawai dan Pengurus	86,58	-	-	-	-	86,58
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	65,23	-	-	-	-	65,23
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	151,97	-	-	-	-	151,97
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	2.307,42	-	-	-	-	2.307,42
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	604,16	(601,24)	-	-	-	2,93
Penyisihan Lain	9,49	-	-	-	-	9,49
Beban lain	65,62	65,14	-	-	-	130,75
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	548,04	(666,37)	-	-	-	(118,34)
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	548,04	(666,37)	-	-	-	(118,34)
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	149,76	-	-	-	-	149,76
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	697,79	(666,37)	-	-	-	31,42

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	(dalam jutaan rupiah)			
	Dana Tabarru' dan	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Ertetapan lancar	81.778,41	42.742,70	-	-
B. Kewajiban lancar	51.476,37	4.836,65	-	-
C. Rasio (a-b)	158,87%	883,73%	0,00%	0,00%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	38.133,03	-	-	-
B. Penyisihan teknis	18.824,80	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	1.942,02	-	-	-
D. Rasio (a-b+c)	183,62%	-	0,00%	0,00%
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	50,22	161,45	-	-
B. Rata-rata investasi	38.473,53	29.842,30	-	-
C. Rasio (a-b)	0,13%	0,54%	0,00%	0,00%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	2.816,75	-	-	-
B. Kontribusi netto	3.008,65	-	-	-
C. Rasio (a-b)	93,62%	0,00%	0,00%	0,00%
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/kuartal/bulan berjalan	15.522,75	35.567,55	-	-
B. Dana tahun/kuartal/bulan lalu	15.180,13	34.860,75	-	-
C. Perubahan dana (a-b)	(666,37)	697,79	-	-
D. Rasio (c-b)	-4,12%	2,00%	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%
Penebihungan 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	86,58	-	-	-
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-
Rasio (a-a)	0,00%	-	-	-