

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

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gebungan
ASET					132,805.46
Investasi	50,550.67	82,254.79	-	-	73,340.49
Deposito	7,026.73	20,020.05	-	-	27,046.78
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	12,848.91	11,317.91	-	-	24,166.83
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	13,046.09	9,080.80	-	-	22,126.88
Etik Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-
Bukan investasi	17,628.93	41,836.03	-	-	59,464.97
Kas dan Bank	1,513.80	3,310.03	-	-	4,823.83
Tagihan	15,176.48	13,817.32	-	-	28,993.81
Aset Reasuransi	-	22,771.32	-	-	22,771.32
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	938.66	1,937.35	-	-	2,876.01
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA					132,805.46
Liabilitas	50,550.67	82,254.79	-	-	82,809.10
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	1,511.64	-	-	1,511.64
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-
Utang lain	2,374.64	23,936.66	-	-	26,311.30
Penyisihan Teknis	12,833.63	42,152.52	-	-	54,986.15
Penyisihan uroh	12,833.63	-	-	-	12,833.63
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	6,118.82	-	-	6,118.82
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	6,064.62	-	-	6,064.62
Penyisihan klaim	-	29,920.35	-	-	29,920.35
Penyisihan atas risiko bencana	-	48.73	-	-	48.73
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	35,342.40	14,653.96	-	-	49,996.36
Modal Disetor	25,000.00	-	-	-	25,000.00
Aksi/Diagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	14,653.96	-	-	14,653.96
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	9,842.70	-	-	-	9,842.70
Komponen Ekuitas Lainnya	499.70	-	-	-	499.70
Salah Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-
Aset yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	10,728.74	33,987.39
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	78,724.41	49,612.01
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	67,995.67	15,624.62
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	5,265.36	2,447.34
A. Risiko Kredit	1,551.07	1,250.68
B. Risiko Likuiditas	186.35	350.95
C. Risiko Pasar	544.85	842.77
D. Risiko Asuransi	2,942.66	-
E. Risiko Operasional	40.42	2.94
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 %)	203.76%	1388.75%
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. Ketidakakupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan	203.76%	1388.75%

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

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gebungan
				Akad Wakalah Bil Uroh	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	186.43	223.39	-	-	-	-	409.82
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	134.03	-	-	-	-	(134.03)
Jumlah Hasil Investasi	186.43	367.42	-	-	-	-	275.79
Jumlah Uroh Pengelolaan Investasi	134.03	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Uroh Pengelolaan Investasi	320.47	367.42	-	-	-	-	409.82
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Uroh/Alokasi Investasi	4,544.57	5,637.61	-	-	-	-	10,182.18
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	66.84	822.35	-	-	-	-	889.19
Kontribusi Neto	4,477.73	4,815.26	-	-	-	-	9,292.99
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(1,319.60)	-	-	-	-	(1,319.60)
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	493.54	-	-	-	-	493.54
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	(3.30)	-	-	-	-	(3.30)
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	4,477.73	3,985.89	-	-	-	-	3,985.89
PENDAPATAN UNDERWRITING	4,477.73	3,985.89	-	-	-	-	8,463.62
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto		7,240.18	-	-	-	-	7,240.18
b. Klaim recovery		2,004.17	-	-	-	-	2,004.17
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim		414.10	-	-	-	-	414.10
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo		-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)		-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto		5,650.11	-	-	-	-	5,650.11
Beban Adjuster		-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING		5,650.11	-	-	-	-	5,650.11
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING		(1,664.22)	-	-	-	-	(1,664.22)
a. Surplus underwriting untuk dana perusahaan		-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta		-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	1,618.41	-	-	-	-	-	1,618.41
b. Beban Akuisisi	1,934.65	-	-	-	-	-	1,934.65
c. Beban Umum dan Administrasi:	294.32	-	-	-	-	-	294.32
- Beban Pegawai dan Pengurus	172.21	-	-	-	-	-	172.21
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	122.11	-	-	-	-	-	122.11
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Uroh	406.40	-	-	-	-	-	406.40
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	4,253.79	-	-	-	-	-	4,253.79
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	544.41	(1,574.87)	-	-	-	-	(1,030.46)
Pendapatan Lain	13.98	-	-	-	-	-	13.98
Beban Lain	131.38	(39.70)	-	-	-	-	91.68
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	427.01	(1,535.17)	-	-	-	-	(1,108.16)
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	427.01	(1,535.17)	-	-	-	-	(1,108.16)
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-	45.64
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	472.64	(1,535.17)	-	-	-	-	(1,062.52)

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gebungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	81,273.82	42,689.98	-	-
B. Kewajiban lancar	52,082.96	6,520.04	-	-
C. Rasio (a/b)	156.09%	654.75%	0.00%	0.00%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	43,728.79	-	-	-
B. Penyisihan teknis	19,610.20	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	1,511.64	-	-	-
D. Rasio (a/(b+c))	207.03%	-	0.00%	0.00%
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	89.36	320.47	-	-
B. Rata-rata investasi	41,985.27	29,369.18	-	-
C. Rasio (a/b)	0.21%	1.09%	0.00%	0.00%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	5,650.11	-	-	-
B. Kontribusi netto	4,815.26	-	-	-
C. Rasio (a/b)	117.34%	0.00%	0.00%	0.00%
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	14,653.96	35,342.40	-	-
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	16,189.13	34,869.75	-	-
C. Perubahan dana (a-b)	(1,535.17)	472.64	-	-
D. Rasio (c/b)	-9.48%	1.36%	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%
Penghitung 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	172.21	-	-	-
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-
Rasio (b/a)	0.00%	-	-	-