

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

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	50,848.28	83,939.32	-	-	134,787.60
Investasi	32,912.82	40,378.34	-	-	73,291.16
Deposito	12,023.44	20,025.08	-	-	32,048.53
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	12,854.48	11,325.61	-	-	24,180.09
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	8,024.89	9,027.65	-	-	17,052.54
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-
Penyerahan Langsung	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-
Bukan investasi	17,935.46	43,560.98	-	-	61,496.44
Kas dan Bank	877.80	5,489.13	-	-	6,366.93
Tagihan	16,188.93	13,434.74	-	-	29,623.67
Aset Reasuransi	-	23,064.35	-	-	23,064.35
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	868.72	1,572.76	-	-	2,441.49
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	50,848.28	83,939.32	-	-	134,787.60
Liabilitas	15,029.92	67,215.99	-	-	82,245.91
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	1,420.37	-	-	1,420.37
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-
Utang lain	2,322.47	24,265.24	-	-	26,587.71
Penyisihan Teknis	12,707.45	41,530.38	-	-	54,237.83
Penyisihan ujrroh	12,707.45	-	-	-	12,707.45
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	5,337.97	-	-	5,337.97
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	5,419.45	-	-	5,419.45
Penyisihan klaim	-	30,729.93	-	-	30,729.93
Penyisihan atas risiko bencana	-	43.03	-	-	43.03
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	35,818.36	16,723.33	-	-	52,541.70
Modal Disetor	25,000.00	-	-	-	25,000.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	16,723.33	-	-	16,723.33
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	10,318.66	-	-	-	10,318.66
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		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	304.64	340.31	-	-	-	-	644.95
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	204.19	-	-	-	-	(204.19)
Jumlah Hasil Investasi	304.64	136.12	-	-	-	-	440.77
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	204.19	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	508.83	136.12	-	-	-	-	644.95
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	6,275.55	7,532.09	-	-	-	-	13,807.63
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	74.61	923.91	-	-	-	-	998.52
Kontribusi Neto	6,200.93	6,608.18	-	-	-	-	12,809.11
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(714.94)	-	-	-	-	(714.94)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	847.32	-	-	-	-	847.32
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	0.53	-	-	-	-	0.53
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	6,200.93	6,741.09	-	-	-	-	12,942.02
PENDAPATAN UNDERWRITING	6,200.93	6,741.09	-	-	-	-	12,942.02
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	-	8,138.19	-	-	-	-	8,138.19
b. Klaim recovery	-	2,208.99	-	-	-	-	2,208.99
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	461.21	-	-	-	-	461.21
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	6,390.40	-	-	-	-	6,390.40
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	6,390.40	-	-	-	-	6,390.40
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	350.69	-	-	-	-	350.69
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	2,268.26	-	-	-	-	-	2,268.26
b. Beban Akuisisi	2,718.45	-	-	-	-	-	2,718.45
c. Beban Umum dan Administrasi	367.29	-	-	-	-	-	367.29
- Beban Pegawai dan Pengurus	186.19	-	-	-	-	-	186.19
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	181.10	-	-	-	-	-	181.10
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	280.22	-	-	-	-	-	280.22
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	5,634.22	-	-	-	-	-	5,634.22
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	1,075.54	486.81	-	-	-	-	1,562.35
Pendapatan Lain	15.31	-	-	-	-	-	15.31
Beban Lain	193.45	(47.39)	-	-	-	-	146.05
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	897.40	534.21	-	-	-	-	1,431.61
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	897.40	534.21	-	-	-	-	1,431.61
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	51.20	-	-	-	-	-	51.20
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	948.61	534.21	-	-	-	-	1,482.82

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	14,166.07	34,560.16
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	81,750.81	49,979.55
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	67,584.74	15,419.39
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	5,172.30	2,204.81
A. Risiko Kredit	1,557.80	1,369.70
B. Risiko Likuiditas	169.80	349.94
C. Risiko Pasar	541.66	481.49
D. Risiko Asuransi	2,862.66	-
E. Risiko Operasional	40.38	3.67
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 %)	273.88%	1567.49%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang	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,	273.88%	1567.49%

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

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	83,124.23	42,987.66	-	-
B. Kewajiban lancar	52,267.52	6,370.76	-	-
C. Rasio (a/b)	159.04%	674.76%	0.00%	0.00%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	45,867.47	-	-	-
B. Penyisihan teknis	18,674.57	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	1,420.37	-	-	-
D. Rasio [a/(b+c)]	228.25%	-	0.00%	0.00%
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	136.12	508.83	-	-
B. Rata-rata investasi	41,965.06	29,364.72	-	-
C. Rasio (a/b)	0.32%	1.73%	0.00%	0.00%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	6,390.40	-	-	-
B. Kontribusi netto	6,608.18	-	-	-
C. Rasio (a/b)	96.70%	0.00%	0.00%	0.00%
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	16,723.33	35,818.36	-	-
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	16,189.13	34,869.75	-	-
C. Perubahan dana (a-b)	534.21	948.61	-	-
D. Rasio (c/b)	3.30%	2.72%	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	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Rasio Pendidikan dan Pelatihan				
A. Biaya Pegawai dan Pengurus	-	186.19	-	-
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-
Rasio (b:a)	-	0.00%	-	-