

Ringkasan Laporan Keuangan
PT . ASURANSI Reliance Indonesia Unit Syariah
Bulan Mei Tahun 2024

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	(dalam jutaan rupiah)				
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET					130.548.10
Investasi	51.324.39	79.223.71	-	-	130.548.10
Deposito	35.038.29	42.212.77	-	-	77.251.06
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	31.082.08
Saham Syariah	-	-	-	-	-
Sufuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	12.913.00	16.088.00	-	-	29.001.00
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	10.078.39	7.089.59	-	-	17.167.98
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-
Pembayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-
Pembayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-
Penyerahan Langsung	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-
Bulan Investasi	16.396.40	37.810.94	-	-	53.207.34
Kடன் Bank	1.139.50	5.085.60	-	-	6.225.50
Ta'ahun	14.393.72	12.452.51	-	-	26.846.23
Aset Reasuransi	-	19.251.57	-	-	19.251.57
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset lain	752.48	221.27	-	-	973.74
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA					130.548.10
Liabilitas	51.324.39	79.223.71	-	-	130.548.10
Utang klaim dan manfaat dibayar	15.149.78	62.107.63	-	-	77.257.41
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	2.104.90	-	-	2.104.90
Utang lain	2.130.73	22.167.96	-	-	24.298.69
Penyisihan Teknis	13.039.05	37.834.77	-	-	50.873.82
Penyisihan ujo'ah	13.019.05	-	-	-	13,019.05
Penyisihan PAVDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	5.512.62	-	-	5.512.62
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	4.309.63	-	-	4,309.63
Penyisihan klaim	-	27.973.24	-	-	27,973.24
Penyisihan atas risiko bencana	-	39.29	-	-	39.29
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	36,174.61	17,116.07	-	-	53,290.69
Modal Disorot	25,000.00	-	-	-	25,000.00
Akumulasi Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	17,116.07	-	-	17,116.07
Profil Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	10,674.91	-	-	-	10,674.91
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 Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	12,610.70	35,038.83
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	77,382.21	50,571.91
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	64,771.51	15,533.08
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	4,806.41	2,217.19
A. Risiko Kredit	1,354.57	1,223.49
B. Risiko Likuiditas	177.26	379.39
C. Risiko Pasar	425.38	604.70
D. Risiko Asuransi	2,805.90	-
E. Risiko Operasional	42.21	9.60
1. Risiko PAVDI Digeransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAVDI Digeransi	-	-
3. Liabilitas PAVDI Digeransi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	262.37%	1580.33%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan	120.00%	120.00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai A. Kekurangan kelebihan tingkat solvabilitas dan target	-	-
B. Ketidakefektifan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana	262.37%	1580.33%

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 Budidjaja	5%	
Dewan Komisaris			
No.	Nama	Jabatan	
1	Mulyati	Komisaris Utama	
2	Basuki Soedjarmo	Komisaris	
3	I Nyoman Sutedia	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	Arnon Trifery	Direktur	
2	Wibisono Julianto Somad	Direktur	

Jakarta, 11 Juni 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
PENDAPATAN					
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI					
Hasil Investasi	547.45	573.84	-	-	1.121.30
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	344.31	-	-	(344.31)
Jumlah Hasil Investasi	547.45	918.15	-	-	1.465.60
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	344.31	-	-	-	344.31
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	891.76	918.15	-	-	1.810.00
PENDAPATAN UNDERWRITING					
Kontribusi Tabarru' /Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	10,435.47	12,007.35	-	-	22,442.82
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	79.48	993.29	-	-	1,072.77
Kontribusi Neto	10,355.99	11,014.06	-	-	21,370.05
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(386.35)	-	-	(386.35)
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	1,390.23	-	-	1,390.23
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	4.02	-	-	4.02
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	12,021.96	-	-	12,021.96
PENDAPATAN UNDERWRITING	10,355.99	12,021.96			22,377.95
BEBAN					
BEBAN UNDERWRITING					
Beban Klaim	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	13,934.12	-	-	13,934.12
b. Klaim recovery	-	8,103.87	-	-	4,830.25
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(88.74)	-	-	(88.74)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum e tempo)	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Neto	-	9,741.51	-	-	9,741.51
Beban Adjuster	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	9,741.51	-	-	9,741.51
JUMLAH SURPLUS (DEFISI) UNDERWRITING					
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	2,280.45	-	-	2,280.45
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:					
a. Beban Pematangan	-	3,713.49	-	-	3,713.49
b. Beban Akuisisi	-	4,448.36	-	-	4,448.36
c. Beban Umum dan Administrasi:	-	959.61	-	-	959.61
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	506.44	-	-	506.44
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	453.17	-	-	453.17
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	602.05	-	-	602.05
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAVDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	9,723.50				9,723.50
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	1,524.24	2,509.99			4,034.23
Pendapatan Lain	-	14.29	-	-	14.29
Beban Lain	-	339.69	-	-	339.69
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	1,180.26	2,467.37			3,647.63
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	1,180.26	2,467.37			3,647.63
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	100.72				100.72
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	1,280.98	2,467.37			3,752.26

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	(dalam jutaan rupiah)			
	Dana Tabarru' dan	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	78,418.06	43,453.91	-	-
B. Kewajiban lancar	47,003.74	5,796.92	-	-
C. Rasio (a-b)	166.83%	749.78%	0.00%	0.00%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	47,298.37	-	-	-
B. Penyisihan teknis	18,738.50	-	-	-
C. Utang klaim internal sendiri	2,104.90	-	-	-
D. Rasio ((a-b)+c)	226.92%	-	0.00%	0.00%
Rasio Pendapatan Investasi Netto				
A. Pendapatan investasi netto	229.54	891.76	-	-
B. Biaya rata-rata investasi	43,882.27	30,427.46	-	-
C. Rasio (a-b)	0.54%	2.93%	0.00%	0.00%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	9,741.51	-	-	-
B. Kontribusi netto	11,014.06	-	-	-
C. Rasio (a-b)	88.45%	0.00%	0.00%	0.00%
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/kuartal/bulan berjalan	17,116.07	36,174.61	-	-
B. Dana tahun/kuartal/bulan lalu	14,648.80	34,894.61	-	-
C. Perubahan dana (a-b)	2,467.27	1,280.00	-	-
D. Rasio (c-b)	16.84%	3.70%	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%
Perhitungan 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	-	506.44	-	-
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-
Rasio (b/a)	-	0.00%	-	-