

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

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	(dalam jutaan rupiah)				
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	52,730.00	78,728.86	-	-	131,458.86
Investasi	24,907.26	29,269.27	-	-	54,176.53
Deposito	12,060.40	21,045.37	-	-	33,105.77
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	12,846.85	8,223.90	-	-	21,070.75
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	-	-	-	-	-
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	27,822.74	49,459.59	-	-	77,282.33
Kas dan Bank	4,297.70	12,721.14	-	-	17,018.84
Tagihan	14,888.02	16,440.85	-	-	31,328.86
Aset Reasuransi	-	-	-	-	16,438.78
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	8,637.03	3,858.82	-	-	12,495.84
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	52,730.00	78,728.86	-	-	131,458.86
Liabilitas	16,250.12	57,800.57	-	-	74,050.69
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	1,377.29	-	-	1,377.29
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-
Utang lain	2,907.64	22,390.38	-	-	25,298.02
Penyisihan Teknis	13,342.48	34,032.90	-	-	47,375.38
Penyisihan Ujroh	13,342.48	-	-	-	13,342.48
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	5,761.38	-	-	5,761.38
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	3,521.56	-	-	3,521.56
Penyisihan klaim	-	24,712.83	-	-	24,712.83
Penyisihan atas risiko bencana	-	37.13	-	-	37.13
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	36,479.88	20,928.30	-	-	57,408.17
Modal Disetor	25,000.00	-	-	-	25,000.00
Ajio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	20,928.30	-	-	20,928.30
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	10,980.18	-	-	-	10,980.18
Komponen Ekuitas Lainnya	499.70	-	-	-	499.70
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	(dalam jutaan rupiah)					
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujroh	Akad Mudharabah	
PENDAPATAN						
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI						
Hasil Investasi	766.65	727.07	-	-	-	1,493.72
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	436.24	-	-	-	(436.24)
Jumlah Hasil Investasi	766.65	290.83	-	-	-	1,057.48
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	436.24	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	1,202.89	290.83	-	-	-	1,493.72
PENDAPATAN UNDERWRITING						
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	15,345.34	17,523.90	-	-	-	32,869.24
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	105.70	1,304.20	-	-	-	1,409.89
Kontribusi Neto	15,239.63	16,219.71	-	-	-	31,459.34
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(648.27)	-	-	-	(648.27)
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	1,782.68	-	-	-	1,782.68
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	4.54	-	-	-	4.54
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	15,239.63	17,358.65	-	-	-	17,358.65
PENDAPATAN UNDERWRITING	15,239.63	17,358.65				32,598.28
BEBAN						
BEBAN UNDERWRITING						
Beban Klaim						
a. Klaim Bruto		19,143.04				19,143.04
b. Klaim recovery		6,740.08				6,740.08
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim		(946.79)				(946.79)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo		-				-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum & tempo)		-				-
Jumlah Beban Klaim Netto		11,456.17				11,456.17
Beban Adjuster		-				-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING		11,456.17				11,456.17
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING		5,902.48				5,902.48
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan		-				-
b. Surplus underwriting untuk Peserta		-				-
BEBAN USAHA:						
a. Beban Pemasaran	5,293.48	-	-	-	-	5,293.48
b. Beban Akuisisi	6,802.64	-	-	-	-	6,802.64
c. Beban Umum dan Administrasi:	1,375.00	-	-	-	-	1,375.00
- Beban Pegawai dan Pengurus	720.06	-	-	-	-	720.06
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	2.82	-	-	-	-	2.82
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	652.12	-	-	-	-	652.12
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	925.48	-	-	-	-	925.48
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	14,396.60					14,396.60
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	2,045.93	6,193.31				8,239.24
Pendapatan Lain	8.31	-	-	-	-	8.31
Beban Lain	502.57	(86.10)	-	-	-	416.38
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	1,551.67	6,279.49				7,831.16
Paik Penghasilan	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	1,551.67	6,279.49				7,831.16
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	43.58					43.58
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	1,595.25	6,279.49				7,874.74

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	11,363.99	27,489.98
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	70,338.93	44,092.97
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	58,974.94	16,602.99
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	4,124.48	1,686.54
A. Risiko Kredit	1,366.11	1,265.15
B. Risiko Likuiditas	191.94	407.67
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	2,537.15	-
E. Risiko Operasional	29.27	13.72
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 %)	275.53%	1629.96%
Tarjet 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. Ketersediaan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan	275.53%	1629.96%

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

Uraian	(dalam jutaan rupiah)			
	Dana Tabarru' dan	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	77,931.87	44,869.66	-	-
B. Kewajiban lancar	42,353.18	6,201.73	-	-
C. Rasio (a-b)	184.00%	723.50%	0.00%	0.00%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	41,990.42	-	-	-
B. Penyisihan teknis	17,760.39	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	1,377.29	-	-	-
D. Rasio (a-b+c)	219.41%	-	0.00%	0.00%
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	290.83	1,202.89	-	-
B. Rata-rata investasi	36,410.52	25,361.94	-	-
C. Rasio (a-b)	0.80%	4.74%	0.00%	0.00%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	11,456.17	-	-	-
B. Kontribusi netto	16,219.71	-	-	-
C. Rasio (a-b)	70.63%	0.00%	0.00%	0.00%
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/Triwulan/bulan berjalan	20,928.30	36,479.88	-	-
B. Dana tahun/Triwulan/bulan lalu	14,548.80	34,884.63	-	-
C. Perubahan dana (a-b)	6,279.49	1,595.25	-	-
D. Rasio (c-b)	42.87%	4.57%	0.00%	0.00%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	-
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perseorangan (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	-	-	-	-
C. Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Rasio Pendidikan dan Pelatihan				
A. Biaya Pegawai dan Pengurus	-	720.06	-	-
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	2.82	-	-
Rasio (b-a)	-	0.39%	-	-

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 Soedjarno	Komisaris	
3	I Nyoman Sutetja	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	Armon Trifery	Direktur	
2	Wibisono Julianto Somad	Direktur	

Jakarta, 14 Agustus 2024
Direksi
PT. Asuransi Reliance Indonesia Unit Syariah

ttt