

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

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	(dalam jutaan rupiah)				
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET					119,806.36
Investasi	52,455.10	67,351.26	-	-	119,806.36
Deposito	19,969.97	29,426.05	-	-	49,396.02
Sertifikat Deposito	7,086.04	19,163.61	-	-	26,249.65
Saham Syariah	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	12,883.93	8,262.44	-	-	21,146.37
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	-	2,000.00	-	-	2,000.00
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	32,485.13	37,925.21	-	-	70,410.34
Kas dan Bank	18,175.17	9,447.89	-	-	27,623.07
Tagihan	13,711.90	19,508.12	-	-	33,220.02
Aset Reasuransi	-	8,840.87	-	-	8,840.87
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	598.05	128.33	-	-	726.39
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA					119,806.36
Liabilitas	52,455.10	67,351.26	-	-	119,806.36
Utang klaim dan manfaat dibayar	15,983.22	46,942.98	-	-	62,926.20
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-
Utang lain	2,143.21	20,471.62	-	-	22,614.83
Penyisihan Teknis	13,840.01	25,448.25	-	-	39,288.26
Penyisihan Ujroh	13,840.01	-	-	-	13,840.01
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok Investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	5,957.52	-	-	5,957.52
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	3,768.05	-	-	3,768.05
Penyisihan klaim	-	15,683.79	-	-	15,683.79
Penyisihan atas risiko bencana	-	38.90	-	-	38.90
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	36,471.89	20,408.28	-	-	56,880.17
Modal Disetor	25,000.00	-	-	-	25,000.00
Ajio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	20,408.28	-	-	20,408.28
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	10,972.19	-	-	-	10,972.19
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	859.01	806.95	-	-	-	1,665.96
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	484.17	-	-	-	-	(484.17)
Jumlah Hasil Investasi	859.01	322.78	-	-	-	1,181.79
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	484.17	-	-	-	-	484.17
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	1,343.18	322.78	-	-	-	1,665.96
PENDAPATAN UNDERWRITING						
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	18,100.16	20,913.76	-	-	-	39,013.92
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	140.65	1,705.80	-	-	-	1,846.45
Kontribusi Neto	17,959.52	19,207.96	-	-	-	37,167.47
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(847.80)	-	-	-	(847.80)
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	1,638.14	-	-	-	1,638.14
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	3.16	-	-	-	3.16
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	17,959.52	20,001.46	-	-	-	20,001.46
PENDAPATAN UNDERWRITING	17,959.52	20,001.46	-	-	-	37,960.98
BEBAN						
BEBAN UNDERWRITING						
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	29,644.61	-	-	-	29,644.61
b. Klaim recovery	-	12,676.15	-	-	-	12,676.15
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(2,278.90)	-	-	-	(2,278.90)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum & tempo)	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	14,689.50	-	-	-	14,689.50
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	14,689.50	-	-	-	14,689.50
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	5,311.96	-	-	-	5,311.96
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:						
a. Beban Pemasaran	6,207.18	-	-	-	-	6,207.18
b. Beban Akuisisi	9,038.65	-	-	-	-	9,038.65
c. Beban Umum dan Administrasi:	1,542.60	-	-	-	-	1,542.60
- Beban Pegawai dan Pengurus	814.37	-	-	-	-	814.37
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	2.82	-	-	-	-	2.82
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	725.41	-	-	-	-	725.41
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	1,423.01	-	-	-	-	1,423.01
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	17,211.44	-	-	-	-	17,211.44
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	2,091.26	5,634.74	-	-	-	7,726.00
Pendapatan Lain	23.72	-	-	-	-	23.72
Beban Lain	608.37	(124.73)	-	-	-	483.64
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	1,506.60	5,759.47	-	-	-	7,266.07
Paik Penghasilan	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	1,506.60	5,759.47	-	-	-	7,266.07
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	80.65	-	-	-	-	80.65
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	1,587.26	5,759.47	-	-	-	7,346.73

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	14,127.49	35,567.69
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	66,224.12	51,857.05
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	52,096.63	16,289.36
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	4,012.14	1,574.43
A. Risiko Kredit	1,354.69	1,133.79
B. Risiko Likuiditas	200.84	425.25
C. Risiko Pasar	120.00	-
D. Risiko Asuransi	2,307.18	-
E. Risiko Operasional	29.43	15.40
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 %)	352.12%	2259.08%
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 melebihi tingkat solvabilitas target	-	-
B. Ketersediaan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan	352.12%	2259.08%

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 Soedjamo	Komisaris
3	I Nyoman Sutetja	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	Armon Trifery	Direktur
2	Suharjo P Lumban Raja	Direktur Keuangan

Jakarta, 11 September 2024
Direksi
PT. Asuransi Reliance Indonesia Unit Syariah

ttt

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	(dalam jutaan rupiah)			
	Dana Tabarru' dan	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	66,557.18	44,594.83	-	-
B. Kewajiban lancar	31,256.30	5,441.29	-	-
C. Rasio (a-b)	212.94%	819.56%	0.00%	0.00%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	38,873.94	-	-	-
B. Penyisihan teknis	16,754.87	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	1,023.11	-	-	-
D. Rasio (a-(b+c))	218.66%	-	0.00%	0.00%
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	322.78	1,343.18	-	-
B. Rata-rata investasi	36,488.91	22,893.30	-	-
C. Rasio (a-b)	0.88%	5.87%	0.00%	0.00%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	14,689.50	-	-	-
B. Kontribusi netto	19,207.96	-	-	-
C. Rasio (a-b)	76.48%	0.00%	0.00%	0.00%
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	20,408.28	36,471.89	-	-
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	14,648.80	34,884.63	-	-
C. Perubahan dana (a-b)	5,759.47	1,587.26	-	-
D. Rasio (c-b)	39.32%	4.55%	0.00%	0.00%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	-
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Persewaan (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	814.37	-	-	-
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	2.82	-	-	-
Rasio (b-a)	0.35%	-	-	-