

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

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	(dalam jutaan rupiah)				
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET					130.281,75
Investasi	55.392,97	74.888,78	-	-	130.281,75
Deposito	7.095,24	19.183,23	-	-	26.278,47
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MTKN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	12.927,09	8.879,32	-	-	21.806,42
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	-	-	-	-	-
Risiko Dana Syariah	2.001,35	4.011,25	-	-	6.012,60
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-
Penyerahan Langsung	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	39.369,28	42.814,98	-	-	76.184,26
Kas dan Bank	5.165,41	8.198,67	-	-	14.364,08
Tanggihan	17.732,67	26.304,89	-	-	44.037,56
Aset Reasuransi	-	8.165,70	-	-	8.165,70
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	9.470,19	145,72	-	-	9.615,92
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA					130.281,75
Liabilitas	55.392,97	74.888,78	-	-	130.281,75
Utang-klaim dan manfaat dibayar	18.864,34	52.633,64	-	-	71.497,98
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	870,06	-	-	870,06
Utang lain	3.660,93	24.206,36	-	-	27.867,30
Penyesuaian Teknis	15.203,41	27.567,23	-	-	42.770,63
Penyesuaian ulroh	15.203,41	-	-	-	15.203,41
Penyesuaian PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyesuaian kontribusi	-	6.155,41	-	-	6.155,41
Penyesuaian atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	6.324,68	-	-	6.324,68
Penyesuaian klaim	-	15.027,22	-	-	15.027,22
Penyesuaian atas risiko bencana	-	49,92	-	-	49,92
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	36.528,63	22.255,14	-	-	58.783,76
Modal Disetor	25.000,00	-	-	-	25.000,00
Aksi/Diagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	22.255,14	-	-	22.255,14
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	11.028,93	-	-	-	11.028,93
Komponen Ekuitas Lainnya	499,70	-	-	-	499,70
Salah Saldo SIAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-
Aset yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	15.523,11	26.264,45
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	73.286,87	45.876,66
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	57.773,76	19.112,21
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	5.259,59	2.029,34
C. Risiko Kredit	1.814,83	1.451,86
B. Risiko Likuiditas	208,05	440,57
C. Risiko Pasar	240,67	120,08
D. Risiko Asuransi	2.963,96	-
E. Risiko Operasional	32,02	16,93
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 %)	295,14%	1318,88%
Target 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. Keunggulan kelebihan tingkat solvabilitas dari target	-	-
B. Ketidaklengkapan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana	295,14%	1318,88%

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 Sutadja	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 Oktober 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
				Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah	
PENDAPATAN						
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI						
Hasil Investasi	928,31	868,89	-	-	-	1.797,20
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	521,33	-	-	-	(521,33)
Jumlah Hasil Investasi	928,31	847,55	-	-	-	1.775,87
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	521,33	-	-	-	521,33
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	928,31	1.468,88	-	-	-	1.797,20
PENDAPATAN UNDERWRITING						
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	23.162,78	26.785,05	-	-	-	49.947,83
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	148,52	1.783,17	-	-	-	1.931,68
Kontribusi Neto	23.014,27	28.008,88	-	-	-	48.016,15
Penurunan (kenaikan) Penyesuaian Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyesuaian Kontribusi	-	(1.048,63)	-	-	-	(1.048,63)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(1.156,64)	-	-	-	(1.156,64)
c. Penurunan (kenaikan) Penyesuaian atas Risiko Bencana	-	(8,83)	-	-	-	(8,83)
Jumlah Pendapatan Kontribusi-Neto	22.786,77	26.785,05	-	-	-	49.571,82
PENDAPATAN UNDERWRITING	23.014,27	27.786,77	-	-	-	45.801,03
BEBAN						
BEBAN UNDERWRITING						
Beban klaim						
a. Klaim Bruto	-	31.248,16	-	-	-	31.248,16
b. Klaim recovery	-	(14.351,89)	-	-	-	(14.351,89)
c. Kenaikan (penurunan) Penyesuaian klaim	-	(2.503,44)	-	-	-	(2.503,44)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	15.747,30	-	-	-	15.747,30
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	15.747,30	-	-	-	15.747,30
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	7.039,47	-	-	-	7.039,47
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:						
a. Beban Pemisahan	7.112,69	-	-	-	-	7.112,69
b. Beban Akuisisi	10.691,67	-	-	-	-	10.691,67
c. Beban Umum dan Administrasi	4.686,50	-	-	-	-	4.686,50
- Beban Pegawai dan Pengurus	907,78	-	-	-	-	907,78
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	4,32	-	-	-	-	4,32
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	774,40	-	-	-	-	774,40
Kenaikan (penurunan) Penyesuaian Ujroh	2.786,41	-	-	-	-	2.786,41
Kenaikan (penurunan) Penyesuaian PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	22.277,27	-	-	-	-	22.277,27
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI						
Penetapan Lain	2.186,64	7.887,02	-	-	-	9.573,66
Beban lain	702,40	(219,11)	-	-	-	483,29
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	1.520,18	7.666,34	-	-	-	9.126,51
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	1.520,18	7.666,34	-	-	-	9.126,51
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	123,81	-	-	-	-	123,81
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	1.644,00	7.666,34	-	-	-	9.250,33

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	(dalam jutaan rupiah)			
	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kewajiban lancar	74.098,19	47.531,80	-	-
B. Kewajiban lancar	36.747,30	7.905,86	-	-
C. Rasio (a-b)	201,64%	601,22%	0,00%	0,00%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	40.272,47	-	-	-
B. Penyesuaian teknis	19.526,45	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	870,06	-	-	-
D. Rasio (a-b+c)	191,45%	-	0,00%	0,00%
Rasio Pendapatan Investasi Netto				
A. Pendapatan investasi netto	347,55	1.449,64	-	-
B. Rata-rata investasi	37.812,79	23.920,15	-	-
C. Rasio (a-b)	0,92%	6,06%	0,00%	0,00%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	15.747,30	-	-	-
B. Kontribusi netto	25.008,88	-	-	-
C. Rasio (a-b)	62,98%	0,00%	0,00%	0,00%
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/riwayat/bulan berjalan	22.255,14	36.528,63	-	-
B. Dana tahun/riwayat/bulan lalu	14.648,90	34.886,63	-	-
C. Perubahan dana (a-b)	7.606,34	1.644,00	-	-
D. Rasio (c-b)	51,92%	4,71%	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%
Penebihungan 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	907,78	-	-	-
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	4,32	-	-	-
Rasio (a-b)	0,48%	-	-	-