

Ringkasan Laporan Keuangan
PT. Asuransi Reliance Indonesia Unit Syariah
Triwulan I Tahun 2019

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	(dalam jutaan rupiah)			
	Dana Perusahaan	Dana Tabaru/ dan Tanahud	Dana Investasi	Penyesuaian
ASET	32.233,13	18.246,97	-	19.480,16
Investasi	23.964,83	7.035,11	-	30.999,94
Deposito	17.000,00	6.500,00	-	23.500,00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	6.964,83	-	-	6.964,83
MFN Syariah	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	-	-	-	-
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	-	535,11	-	535,11
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-
Bukan investasi	8.268,30	11.211,86	-	19.480,16
Kas dan Bank	194,01	1.745,81	-	1.939,82
Tagihan	5.426,03	5.825,21	-	11.251,24
Aset Reasuransi	-	3.640,84	-	3.640,84
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-
Properti Bukan investasi	-	-	-	-
Aset Lain	2.648,28	-	-	2.648,28
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	32.233,13	18.246,97	-	50.480,10
Liabilitas	4.969,04	17.236,99	-	22.206,03
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	212,38	-	212,38
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-
Utang lain	1.463,90	8.914,68	-	10.378,57
Penyisihan teknis	3.505,15	8.099,34	-	11.604,49
Penyisihan uroh	-	-	-	-
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	6.098,39	-	6.098,39
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	1.205,33	-	1.205,33
Penyisihan klaim	-	785,62	-	785,62
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-
Ekuitas Dana	27.264,09	1.030,58	-	28.294,67
Modal Disetor	25.000,00	-	-	25.000,00
Apa/Disagio Saham	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	1.030,58	-	1.030,58
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-
Saldo Laba	1.764,39	-	-	1.764,39
Komponen Ekuitas Lainnya	499,70	-	-	499,70
Seluruh Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	(dalam jutaan rupiah)			
	Dana Perusahaan	Dana Tabaru/ dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian
PENDAPATAN				
PENDAPATAN INVESTASI DAN UROH PENGELOLAAN INVESTASI				
Hasil Investasi	326,49	87,77	-	-
Hasil Investasi Yang Diabaikan ke Dana Perusahaan	92,66	52,66	-	-
Jumlah Hasil Investasi	379,15	35,11	-	-
Jumlah Uroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Uroh Pengelolaan Investasi	379,15	35,11	-	-
PENDAPATAN UNDERWRITING				
Kontribusi Tabaru/Kontribusi Tanahud/Uroh/Alokasi Investasi	1.272,57	1.398,48	-	-
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	54,51	560,52	-	-
Kontribusi Neto	1.218,06	837,96	-	-
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(51,13)	-	-
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(10,05)	-	-
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	1.218,06	776,80	-	-
Jumlah Pendapatan Underwriting	1.218,06	776,80	-	-
BEBAN				
BEBAN UNDERWRITING				
Beban Klaim	-	831,77	-	-
a. Klaim Bruto	-	831,77	-	-
b. Klaim recovery	-	305,82	-	-
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	67,69	-	-
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	593,64	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	593,64	-	-
JUMLAH SURPLUS (DEFISI) UNDERWRITING	109,14	109,14	-	-
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	109,14	109,14	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	43,65	-	-
BEBAN USAHA:				
a. Beban Pemastaran	121,62	-	-	-
b. Beban Akuisisi	603,61	-	-	-
c. Beban Umum dan Administrasi:	343,60	-	-	-
- Beban Pegawai dan Pengurus	242,17	-	-	-
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	101,43	-	-	-
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Uroh	420,56	-	-	-
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Membenakan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	1.489,39	-	-	-
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	216,95	-	-	-
Pendapatan Lain	15,28	-	-	-
Beban Lain	24,10	-	-	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	208,13	-	-	-
Pajak Penghasilan	208,13	-	-	-
LABA SEBELUM PAJAK	-	-	-	-
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	1.556,25	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	1.764,38	65,48	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabaru/ dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	738,51	21.232,31
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	17.954,90	26.201,36
B. Liabilitas selain Qardh dan Dana Perusahaan	17.216,39	4.969,05
Dana Tabaru dan dana Tanahud Minimum Bebas Risiko (DTMBR)	661,42	319,89
A. Risiko Kredit	469,16	316,49
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	185,22	-
E. Risiko Operasional	7,04	3,40
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 %)	111,66%	663,38%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	100,00%	100,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MBR yang Dipersempit Peraturan	100,00%	100,00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Pemindah AYD Dana Tabaru/ dan Tanahud	-	-
A. Keurangan (tambahan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Kekadukapan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabaru/ dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	111,66%	663,38%

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 Tabaru/ dan	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kelayaan lancar	18.246,97	32.233,13	-	50.480,10
B. Kewajiban lancar	17.216,39	4.969,05	-	22.185,44
C. Rasio (a-b)	109,99%	646,88%	0,00%	227,54%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	8.780,93	-	-	8.780,93
B. Penyisihan teknis	8.089,33	-	-	8.089,33
C. Utang klaim retensi sendiri	75,63	-	-	75,63
D. Rasio (a-b+c)	107,54%	-	-	107,54%
Rasio Pendapatan Investasi Netto				
A. Pendapatan investasi netto	87,77	326,49	-	414,25
B. Rate-rata investasi	3.517,55%	11.982,41%	-	15.499,97%
C. Rasio (a-b)	2,50%	2,72%	0,00%	2,67%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	525,95	-	-	525,95
B. Kontribusi netto	837,96	-	-	837,96
C. Rasio (a-b)	62,76%	-	-	62,76%
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	1.030,58	17.264,09	-	28.294,66
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	965,09	27.055,95	-	28.021,04
C. Perubahan dana (a-b)	65,48	208,14	-	273,62
D. Rasio (c-b)	6,79%	0,77%	0,00%	0,96%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabaru dan Dana Tanahud	18.247	-	-	18.246,97
B. Aset Dana Investasi Peserta	7.035	-	-	7.035,11
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	32.113	-	32.113,39
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	100,00%	0,00%	-	44,00%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabaru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	18.246,97	-	-	18.246,97
B. Jumlah Aset	7.035,11	-	-	7.035,11
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-

Jakarta, 30 April 2019
 Direksi
 PT. Asuransi Reliance Indonesia Unit Syariah