

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

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabaru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	32,721.15	18,919.09	-	-	51,640.24
Investasi	23,919.83	8,051.87	-	-	31,971.70
Deposito	15,000.00	6,500.00	-	-	21,500.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	8,919.63	1,008.79	-	-	9,928.42
MTH 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	-	542.89	-	-	542.89
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-
Pemertan langsung	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-
Rukan Investasi	8,802.52	10,867.82	-	-	19,668.94
Kas dan Bank	1,26.49	936.26	-	-	1,062.75
Tagihan	5,887.77	5,638.25	-	-	11,526.02
Aset Reasuransi	-	4,292.91	-	-	4,292.91
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Beban Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	2,787.26	-	-	-	3,787.26
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	32,721.15	18,919.09	-	-	51,640.24
Liabilitas	5,170.67	17,886.08	-	-	23,056.75
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	433.11	-	-	433.11
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-
Utang lain	1,567.43	8,732.03	-	-	10,299.46
Penyisihan Teknik	3,603.24	8,670.94	-	-	3,603.24
Penyisihan ulroh	-	-	-	-	-
Penyisihan PAYO yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	6,688.95	-	-	6,688.95
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	957.10	-	-	957.10
Penyisihan klaim	-	1,024.89	-	-	1,024.89
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	27,550.48	1,038.01	-	-	28,588.49
Modal Disetor	25,000.00	-	-	-	25,000.00
Saldo Diterima Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	1,038.01	-	-	1,038.01
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	2,050.78	-	-	-	2,050.78
Komponen Ekuitas Lainnya	499.70	-	-	-	499.70
Selalih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabaru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta II	Penyesuaian	Gabungan
PENDAPATAN	-	-	-	-	-
PENDAPATAN INVESTASI DAN ULOH PENGELOLAAN INVESTASI	-	-	-	-	-
Hasil Investasi	675.57	182.73	-	-	858.29
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	109.64	79.04	-	-	188.68
Jumlah Hasil Investasi	785.21	261.77	-	-	1,046.98
Jumlah Uroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Uroh Pengelolaan Investasi	785.21	261.77	-	-	1,046.98
PENDAPATAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-
Kontribusi Tabaru'/Kontribusi Tanahud/Uroh/Alokasi Investasi	2,289.27	2,443.97	-	-	4,733.24
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	109.09	1,094.28	-	-	1,203.37
Kontribusi Neto	2,398.36	3,538.25	-	-	5,936.61
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(125.52)	-	-	(125.52)
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	116.40	-	-	116.40
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	1,340.57	-	-	1,340.57
PENDAPATAN UNDERWRITING	2,398.36	3,538.25	-	-	5,936.61
BEBAN	-	-	-	-	-
BEBAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-
Beban Klaim	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	2,344.15	-	-	2,344.15
b. Klaim recovery	-	1,274.12	-	-	1,274.12
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	141.80	-	-	141.80
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum & tempo)	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	1,213.83	-	-	1,213.83
Beban Adjuster	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	1,213.83	-	-	1,213.83
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	128.74	-	-	128.74
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	100.92	100.92	-	-	201.84
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	40.37	-	-	40.37
BEBAN USAHA	-	-	-	-	-
a. beban Pemasaran	303.22	-	-	-	303.22
b. beban Akuisisi	1,088.06	-	-	-	1,088.06
c. beban Umum dan Administrasi:	703.08	-	-	-	703.08
- beban Pegawai dan Pengurus	483.44	-	-	-	483.44
- beban Pendidikan dan Pelatihan	3.12	-	-	-	3.12
- beban Umum dan Administrasi Lainnya	216.52	-	-	-	216.52
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYO yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	454.63	-	-	-	454.63
JUMLAH BEBAN USAHA	2,548.99	-	-	-	2,548.99
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	517.33	-	-	-	517.33
Pendapatan Lain	18.00	-	-	-	18.00
Beban Lain	41.69	-	-	-	41.69
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	493.64	-	-	-	493.64
Paik Penghasilan	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	493.64	-	-	-	493.64
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	1,556.25	-	-	-	1,556.25
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	2,090.78	60.35	-	-	2,151.13

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabaru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	858.56	23,286.24
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	16,691.64	28,506.91
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	17,836.08	5,170.67
Dana Tabaru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	768.19	677.24
A. Risiko Kredit	530.56	670.27
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	229.58	-
E. Risiko Operasional	8.05	6.97
1. Risiko PAYO Degaransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYO Degaransi	-	-
3. Liabilitas PAYO Degaransi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	111.37%	3445.79%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	100.00%	100.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersempatkan Peraturan	100.00%	100.00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabaru' dan Tanahud	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketersediaan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabaru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	111.37%	3445.79%

Laporan Posisi Keuangan, Laporan Kinerja Keuangan, Laporan Tingkat Solvabilitas, dan Laporan Rasio Keuangan Selain Solvabilitas merupakan laporan unaudited yang disusun berdasarkan peraturan perundang-perundangan.

Reasurador Utama			
No.	Nama	%	
1.	Reasuransi Nasional Indonesia Syariah	70%	
2.	Reasuransi Syariah Indonesia	30%	
Pemilik Perusahaan			
No.	Nama	%	
1.	PT. Reliance Capital Management	95%	
2.	Anton Budidjaja	5%	
Dewan Komisaris			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Basuki Soediarno	Komisaris Utama	
2.	I Nyoman Sutedia	Komisaris Independen	
3.	Ida Bagus Mayun Pudja	Komisaris Independen	
4.	Zuhaidi	Komisaris Independen	
Dewan Pengawas Syariah			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Asep Supyadillah, M.Ag	Ketua	
2.	Dr. Taufan Maulamin, SE, AK, MM	Anggota	
Dewan Direksi			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Mulyati	Direktur Utama	
2.	Mardiana	Direktur	
3.	Wibisono Julianto Somad	Direktur	
4.	Alamayah	Direktur	

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

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Indikator			
	Dana Tabaru' dan	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas	-	-	-	-
A. Kekayaan lancar	18,919.08	32,721.15	-	51,640.23
B. Kewajiban lancar	17,836.08	5,170.67	-	23,006.75
C. Rasio (a-b)	106.07%	632.82%	0.00%	224.46%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas	-	-	-	-
A. Investasi, kas dan bank	8,987.93	-	-	8,987.93
B. Penyisihan teknis	8,070.93	-	-	8,070.93
C. Utang klaim retensi sendiri	63.83	-	-	63.83
D. Rasio (a-b+c)	100.80%	-	-	102.80%
Rasio Pendapatan Investasi Neto	-	-	-	-
A. Pendapatan investasi netto	182.73	675.57	-	858.30
B. Rata-rata Investasi	4,025.83	11,959.816	-	15,985.65
C. Rasio (a-b)	4.54%	5.65%	0.00%	1.97%
Rasio Beban Klaim	-	-	-	-
A. Beban klaim netto	1,070.03	-	-	1,070.03
B. Kontribusi netto	1,353.08	-	-	1,353.08
C. Rasio (a-b)	79.08%	-	-	79.08%
Rasio perubahan dana	-	-	-	-
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	1,083.01	27,550.50	-	28,633.51
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	1,057.72	27,368.01	-	28,425.73
C. Perubahan dana (a-b)	26.29	182.49	-	208.78
D. Rasio (c:b)	2.39%	0.67%	0.00%	0.73%
Rasio Aset Unit Syariah	-	-	-	-
A. Aset Dana Tabaru' dan Dana Tanahud	18,919.09	-	-	18,919.09
B. Aset Dana Investasi Peserta	8,051.87	-	-	8,051.87
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	-
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	100.00%	-	-	100.00%
Perhitungan Qardh yang Diperikukan Dana Tabaru'	-	-	-	-
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	17,836.08	-	-	17,836.08
B. Jumlah Aset	18,919.80	-	-	18,919.80
Jumlah Qardh yang Diperikukan (a-b)	-	-	-	-
Perhitungan Qardh yang Diperikukan Dana Tanahud	-	-	-	-
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperikukan (a-b)	-	-	-	-