

Ringkasan Laporan Keuangan
PT . Asuransi Reliance Indonesia Unit Syariah
Triwulan II Tahun 2020

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

| URAIAN | Dana Perusahaan | Dana Tabarru' dan Tanahud | Dana Investasi | Penyesuaian | Gabungan |
|--|-----------------|---------------------------|----------------|-------------|-----------|
| ASET | | | | | 68.461,63 |
| Investasi | 43.387,27 | 27.074,36 | - | - | 70.461,63 |
| Deposito | 8.500,00 | 8.200,00 | - | - | 16.700,00 |
| Sertifikat Deposito | - | - | - | - | - |
| Saham Syariah | - | - | - | - | - |
| Sukuk atau Obligasi Syariah | 2.977,32 | 2.030,99 | - | - | 5.008,31 |
| MTR Syariah | - | - | - | - | - |
| Surat Berharga Syariah Negara | 8.534,71 | - | - | - | 8.534,71 |
| 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 | 4.634,18 | 4.140,28 | - | - | 8.774,46 |
| Efekt Beragang Aset Syariah | - | - | - | - | - |
| Dana Investasi Real Estate Syariah | - | - | - | - | - |
| RIFO | - | - | - | - | - |
| Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain | - | - | - | - | - |
| Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan | - | - | - | - | - |
| Penyertaan Langsung | - | - | - | - | - |
| Prospektus Investasi | - | - | - | - | - |
| Emas murni | - | - | - | - | - |
| Investasi lain | - | - | - | - | - |
| Bukan investasi | 16.743,06 | 12.293,08 | - | - | 29.036,14 |
| Kas dan Bank | 662,67 | 3.823,82 | - | - | 4.486,49 |
| Tegihan | 892,46 | 3.467,64 | - | - | 4.360,10 |
| Aset Reasuransi | - | 3.575,81 | - | - | 3.575,81 |
| Biaya akuisisi yang ditangguhkan | - | - | - | - | - |
| Property Bukan Investasi | - | - | - | - | - |
| Aset lain | 15.085,93 | 1.345,76 | - | - | 16.431,69 |
| LIABILITAS DAN EKUITAS DANA | | | | | |
| Liabilitas | 43.387,27 | 27.074,36 | - | - | 70.461,63 |
| Utang klaim dan manfaat di bayar | 5.702,81 | 23.933,00 | - | - | 29.635,81 |
| Biaya yang Masih Harus Dibayar | - | 547,83 | - | - | 547,83 |
| Utang lain | 940,60 | 9.140,00 | - | - | 10.080,60 |
| Penyisihan Teknis | 4.762,21 | 14.225,17 | - | - | 18.987,38 |
| Penyisihan ulroh | 4.762,21 | - | - | - | 4.762,21 |
| Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi | - | - | - | - | - |
| Penyisihan kontribusi | 10.985,06 | - | - | - | 10.985,06 |
| Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan | 891,84 | - | - | - | 891,84 |
| Penyisihan klaim | - | 2.348,27 | - | - | 2.348,27 |
| Penyisihan atas risiko bencana | - | - | - | - | - |
| Qardh | - | - | - | - | - |
| Ekuitas Dana | 35.684,47 | 3.161,35 | - | - | 38.845,82 |
| Modal Diseter | 25.000,00 | - | - | - | 25.000,00 |
| Agio/Disagio Saham | - | - | - | - | - |
| Akumulasi Dana | - | 3.161,35 | - | - | 3.161,35 |
| Profit Equalization Reserve | - | - | - | - | - |
| Saldo Laba | 10.184,77 | - | - | - | 10.184,77 |
| Komponen Ekuitas Lainnya | 499,70 | - | - | - | 499,70 |
| Sesuai Saldo SAK dan Saldo Sap | - | - | - | - | - |
| Aset Yang Tidak Diperkenankan | - | - | - | - | - |

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

| Keterangan | Dana Tabarru' dan Dana Tanahud | Dana Perusahaan |
|---|--------------------------------|-----------------|
| Tingkat Solvabilitas | 1.029,62 | 16.473,63 |
| A. Aset yang diperkenankan (AYD) | 24.942,62 | 22.176,41 |
| B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan | 23.913,00 | 5.702,81 |
| Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR) | 830,08 | 251,65 |
| A. Risiko Kredit | 438,72 | 242,81 |
| B. Risiko Likuiditas | - | - |
| C. Risiko Pasar | - | - |
| D. Risiko Reasuransi | 366,49 | - |
| E. Risiko Operasional | 14,87 | 8,85 |
| 1. Risiko PAYDI Digeransi | - | - |
| a. Risiko Kredit | - | - |
| b. Risiko Likuiditas | - | - |
| c. Risiko Pasar | - | - |
| 2. Aset PAYDI Digeransi | - | - |
| 3. Liabilitas PAYDI Digeransi | - | - |
| Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %) | 125,55% | 6546,38% |
| 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 Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud | - | - |
| A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal | - | - |
| B. Ketersediaan investasi, kas dan bank | 125,55% | 6546,38% |
| Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan | 125,55% | 6546,38% |

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

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

| Uraian | Dana Perusahaan | Dana Tabarru' | Dana Tanahud | Dana Investasi Peserta II | | Penyesuaian | Gabungan |
|---|------------------|-------------------|--------------|---------------------------|-----------------|-------------|-------------------|
| | | | | Akad Wakalah BI | Akad Mudharabah | | |
| PENDAPATAN | | | | | | | |
| PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI | | | | | | | |
| Hasil Investasi | 771,12 | 326,71 | - | - | - | - | 1.097,83 |
| Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan | 196,03 | 196,03 | - | - | - | - | 392,06 |
| Jumlah Hasil Investasi | 967,14 | 522,74 | - | - | - | - | 1.489,88 |
| Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi | - | - | - | - | - | - | - |
| Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi | 967,14 | 522,74 | - | - | - | - | 1.489,88 |
| PENDAPATAN UNDERWRITING | | | | | | | |
| Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Akuisi Investasi | 7.664,43 | 26.396,33 | - | - | - | - | 34.060,76 |
| Kontribusi Reasuransi/Retrosesi | 48,89 | 720,57 | - | - | - | - | 769,46 |
| Kontribusi Neto | 7.615,54 | 25.675,76 | - | - | - | - | 33.291,30 |
| Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan Reasuransi | - | - | - | - | - | - | - |
| a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi | - | (3.733,97) | - | - | - | - | (3.733,97) |
| b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP | - | (265,17) | - | - | - | - | (265,17) |
| c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana | - | - | - | - | - | - | - |
| Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto | - | 21.676,63 | - | - | - | - | 21.676,63 |
| PENDAPATAN UNDERWRITING | 7.615,54 | 21.676,63 | | | | | 29.292,17 |
| BEBAN UNDERWRITING | | | | | | | |
| BEBAN UNDERWRITING | | | | | | | |
| Beban Klaim | - | - | - | - | - | - | - |
| a. Klaim Bruto | - | 27.189,77 | - | - | - | - | 27.189,77 |
| b. Klaim recovery | - | 1.643,36 | - | - | - | - | 1.643,36 |
| c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim | - | 1.85,03 | - | - | - | - | 1.85,03 |
| d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo | - | - | - | - | - | - | - |
| e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum it tempo) | - | - | - | - | - | - | - |
| Jumlah beban klaim Netto | - | 26.131,44 | - | - | - | - | 26.131,44 |
| Beban Adijektor | - | - | - | - | - | - | - |
| JUMLAH BEBAN UNDERWRITING | | 26.131,44 | | | | | 26.131,44 |
| JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING | | (4.454,81) | | | | | (4.454,81) |
| a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan | - | - | - | - | - | - | - |
| b. Surplus underwriting untuk Peserta | - | - | - | - | - | - | - |
| BEBAN USAHA: | | | | | | | |
| a. Beban Pemerasan | 1.442,71 | - | - | - | - | - | 1.442,71 |
| b. Beban Akuisisi | 3.906,12 | - | - | - | - | - | 3.906,12 |
| c. Beban Umum dan Administrasi | 884,71 | - | - | - | - | - | 884,71 |
| - Beban Pegawai dan Pengurus | 782,28 | - | - | - | - | - | 782,28 |
| - Beban Pendidikan dan Pelatihan | - | - | - | - | - | - | - |
| - Beban Umum dan Administrasi Lainnya | 102,43 | - | - | - | - | - | 102,43 |
| Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh | 1.626,97 | - | - | - | - | - | 1.626,97 |
| Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi | - | - | - | - | - | - | - |
| JUMLAH BEBAN USAHA | 7.860,51 | | | | | | 7.860,51 |
| LABA (RUGI) USAHA ASURANSI | 722,17 | | | | | | 722,17 |
| Pendapatan Lain | 30,45 | - | - | - | - | - | 30,45 |
| Beban Lain | - | - | - | - | - | - | - |
| LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK | 752,61 | | | | | | 752,61 |
| Paik Penghasilan | - | - | - | - | - | - | - |
| LABA SETELAH PAJAK | 752,61 | | | | | | 752,61 |
| PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN | 9.432,16 | | | | | | 9.432,16 |
| JUMLAH KINERJA SELURUH DANA | 10.184,77 | (4.324,12) | | | | | 5.860,65 |

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

| Uraian | Indikator | | | |
|---|-----------------------------------|-----------------|----------------|------------|
| | Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan | Dana Perusahaan | Dana Investasi | Gabungan |
| Rasio Likuiditas | | | | |
| A. Kekayaan lancar | 27.034,36 | 41.387,27 | - | 68.421,63 |
| B. Kewajiban lancar | 23.873,00 | 5.702,79 | - | 29.575,80 |
| C. Rasio (a-b) | 119,24% | 726,74% | 0,00% | 231,84% |
| Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas | | | | |
| A. Investasi, kas dan bank | 18.685,15 | - | - | 18.685,15 |
| B. Penyisihan teknis | 14.225,17 | - | - | 14.225,17 |
| C. Utang klaim retensi sendiri | 154,15 | - | - | 154,15 |
| D. Rasio (a-(b+c)) | 329,85% | - | - | 329,85% |
| Rasio Pendapatan Investasi Neto | | | | |
| A. Pendapatan Investasi Netto | 336,71 | 771,12 | - | 1.097,83 |
| B. Risiko selis investasi | 11.268,29 | 24.535,57 | - | 35.803,86 |
| C. Rasio (a-b) | 2,97% | 3,14% | 0,00% | 3,00% |
| Rasio beban klaim | | | | |
| A. Beban klaim netto | 26.046,41 | - | - | 26.046,41 |
| B. Kontribusi netto | 25.675,76 | - | - | 25.675,76 |
| C. Rasio (a-b) | 105,44% | - | - | 101,44% |
| Rasio perubahan dana | | | | |
| A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan | 3.161,35 | 35.684,48 | - | 38.845,83 |
| B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu | 4.611,56 | 36.070,98 | - | 40.682,54 |
| C. Perubahan dana (a-b) | (1.450,21) | (186,50) | - | (1.636,71) |
| D. Rasio (c-b) | -31,45% | -1,07% | 0,00% | -4,53% |
| Rasio Aset Unit Syariah | | | | |
| A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud | 27.034,36 | - | - | 27.034,36 |
| B. Aset Dana Investasi Peserta | 13,871 | - | - | 13,871,28 |
| C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional) | - | 43,387 | - | 43,387,27 |
| D. Rasio (a+b) : (a+b+c) | 100,00% | 0,00% | - | 49,72% |
| Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru' | | | | |
| A. Jumlah Kewajiban selain Qardh | 23.873,00 | - | - | 23.873,00 |
| B. Jumlah Aset | 27.034,36 | - | - | 27.034,36 |
| 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) | - | - | - | - |

| 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 | Mulyati | Komisaris Utama | |
| 2 | Bessit Soedjarna | Komisaris | |
| 3 | I Nyoman Suteda | Komisaris Independen | |
| 4 | Zuhairi | Komisaris Independen | |
| Dewan Pengawas Syariah | | | |
| No. | Nama | Jabatan | |
| 1 | Asep Suryadilalah, M.Ag | Ketua | |
| 2 | Dr.Taufan Maulana, SE,AK, MM | Anggota | |
| Dewan Direksi | | | |
| No. | Nama | Jabatan | |
| 1 | Mardiana | Direktur Utama | |
| 2 | Wibisono Julianto Somad | Direktur | |

Jakarta, 31 Juli 2020
Direksi
PT. Asuransi Reliance Indonesia Unit Syariah