

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

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi	Penyesuaian	Gabungan
ASET					60,355.08
Investasi	36,708.26	23,646.82	-	-	60,355.08
Deposito	15,500.00	9,300.00	-	-	24,800.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	2,980.13	2,028.48	-	-	5,008.61
MTR Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	8,522.41	2,064.77	-	-	10,587.18
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	-	-	-	-	-
Efek Beragat Aset Syariah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-
Proyek Investasi	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-
Bukan investasi	9,705.74	10,253.57	-	-	19,959.31
Kas dan Bank	1,811.07	3,706.86	-	-	5,517.93
Tegihan	2,372.55	2,569.53	-	-	4,942.08
Aset Reasuransi	-	3,803.40	-	-	3,803.40
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset lain	5,722.12	173.98	-	-	5,896.10
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	36,708.26	23,646.82	-	-	60,355.08
Liabilitas	5,914.57	21,457.31	-	-	27,371.87
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	454.54	-	-	454.54
Utang lain	678.99	6,645.18	-	-	7,324.17
Penyisihan Teknis	5,235.58	14,357.59	-	-	19,593.17
Penyisihan ulroh	5,235.58	-	-	-	5,235.58
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	10,399.70	-	-	-	10,399.70
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	1,424.19	-	-	-	1,424.19
Penyisihan klaim	-	2,533.70	-	-	2,533.70
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	30,793.70	2,189.51	-	-	32,983.21
Modal Diseter	25,000.00	-	-	-	25,000.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	2,189.51	-	-	2,189.51
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	5,294.00	-	-	-	5,294.00
Kompogen Ekuitas Lainnya	499.70	-	-	-	499.70
Sesih Saldo SAK dan Saldo Sap	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	120.12	24,858.33
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	22,476.43	30,772.88
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	21,457.31	5,914.57
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	813.68	440.38
A. Risiko Kredit	380.43	426.21
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Reasuransi	417.30	-
E. Risiko Operasional	13.39	14.15
1. Risiko PAYDI Digeransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
d. Risiko Reasuransi	-	-
2. Aset PAYDI Digeransi	-	-
3. Liabilitas PAYDI Digeransi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	125.66%	5644.80%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Diperlukan	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 aset investasi, kas dan bank	125.66%	5644.80%
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	125.66%	5644.80%

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	1,092.11	533.93	-	-	-	-	1,626.04
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	320.36	320.36	-	-	-	-	640.72
Jumlah Hasil Investasi	1,412.47	733.57	-	-	-	-	2,146.04
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	1,412.47	733.57	-	-	-	-	2,146.04
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Mokasi Investasi	10,354.53	29,306.58	-	-	-	-	39,661.11
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	107.76	1,481.75	-	-	-	-	1,589.51
Kontribusi Neto	10,246.76	27,824.83	-	-	-	-	38,071.59
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PakyBMP (Net Selah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	(3,419.79)
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	-	-	-	-	-	(403.29)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	-	-	-	-	-	24,001.75
PENDAPATAN UNDERWRITING	10,246.76	24,001.75	-	-	-	-	34,248.51
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	-	-	-	-	-	35,194.80
b. Klaim recovery	-	-	-	-	-	-	1,561.17
c. Kembalikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	-	-	-	-	-	2,269.52
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum it tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Neto	-	-	-	-	-	-	33,799.54
Beban Adifactor	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	33,799.54
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	(9,797.78)
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemerasan	2,903.56	-	-	-	-	-	2,903.56
b. Beban Akuisisi	5,026.70	-	-	-	-	-	5,026.70
c. Beban Umum dan Administrasi	3,517.81	-	-	-	-	-	3,517.81
- Beban Pegawai dan Pengurus	1,086.12	-	-	-	-	-	1,086.12
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	51.55	-	-	-	-	-	51.55
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	380.14	-	-	-	-	-	380.14
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	2,100.36	-	-	-	-	-	2,100.36
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	11,548.42	-	-	-	-	-	11,548.42
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	110.81	-	-	-	-	-	110.81
Pendapatan Lain	39.27	-	-	-	-	-	39.27
Beban Lain	-	-	-	-	-	-	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	150.08	-	-	-	-	-	150.08
Paik Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	150.08	-	-	-	-	-	150.08
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	5,143.92	-	-	-	-	-	5,143.92
JUMLAH KINERJA SELUBUH DANA	5,294.00	(9,584.31)	-	-	-	-	(4,290.31)

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	23,646.82	36,708.26	-	60,355.08
B. Kewajiban lancar	21,457.31	5,914.57	-	27,371.88
C. Rasio (a-b)	110.20%	620.64%	0.00%	220.50%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	17,100.11	-	-	17,100.11
B. Penyisihan teknis	14,357.59	-	-	14,357.59
C. Utang klaim retrosi sendiri	136.36	-	-	136.36
D. Rasio (a-b+c)	117.98%	-	-	117.98%
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan Investasi Netto	533.93	1,092.11	-	1,626.04
B. Risiko selis investasi	11,259.78	35,769.86	-	47,029.64
C. Rasio (a-b)	4.74%	4.24%	0.00%	4.39%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	33,633.62	-	-	33,633.62
B. Kontribusi netto	27,824.84	-	-	27,824.84
C. Rasio (a-b)	120.88%	-	-	120.88%
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	2,189.51	30,793.70	-	32,983.21
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	1,662.80	35,253.60	-	36,916.40
C. Perubahan dana (a-b)	526.71	(4,459.90)	-	(3,933.19)
D. Rasio (c-b)	31.68%	(12.65%)	-	(10.65%)
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	27,884	-	-	27,884.36
B. Aset Dana Investasi Peserta	13,871	-	-	13,871.28
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	41,387	-	-	41,387.27
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	100.00%	0.00%	-	49.72%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	23,646.82	-	-	23,646.82
B. Jumlah Aset	13,993.25	-	-	13,993.25
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	Basri Sodikarna	Komisaris	
3	I Nyoman Sutedia	Komisaris Independen	
4	Zuhaidi	Komisaris Independen	
Dewan Pengawas Syariah			
No.	Nama	Jabatan	
1	Asep Suryadilaha, M.Ag	Ketua	
2	Dr.Taufan Maulana, SE, Ak, MM	Anggota	
Dewan Direksi			
No.	Nama	Jabatan	
1	Mardiana	Direktur Utama	
2	Wisnoso Julianto Somad	Direktur	

Jakarta, 27 Oktober 2020
 Direksi
 PT. Asuransi Reliance Indonesia Unit Syariah