

Ringkasan Laporan Keuangan
PT. Asuransi Reliance Indonesia Unit Syariah
Triwulan IV Tahun 2018

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	(dalam jutaan rupiah)				
	Dana Perusahaan	Dana Tabung/ dan Tanahul	Dana Investasi	Penyesuaian	Gebungan
ASET	48.082,53				
Investasi	31.176,63	16.908,90	-	-	31.043,81
Deposito	2.666,64	2.667,17	-	-	26.500,00
Sertifikat Deposito	-	6.500,00	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-
Saham Syariah Obligasi Syariah	7.036,64	-	-	-	7.036,64
MFN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah lainnya	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diotorkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diotorkan oleh Negara Selain Negara Republik Indonesia	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diotorkan oleh Lembaga Internasional	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	-	527,17	-	-	527,17
Eks Beban Aset Syariah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Nota Tanggungan	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah	-	-	-	-	-
Prognostik Investasi	-	-	-	-	-
Ekuitas sendiri	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	7.142,99	9.976,79	-	-	17.059,79
Kas dan Bank	252,39	1.279,93	-	-	1.499,14
Tanggihan	6.107,78	4.833,31	-	-	10.941,09
Aset Keuangan	-	-	-	-	3.803,49
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	798,93	-	-	-	798,93
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	48.082,53	16.908,90	-	-	48.082,53
Liabilitas	4.119,13	16.908,69	-	-	20.026,79
Utang Klien dan manfaat Dibayar	-	29,35	-	-	29,35
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-
Utang Lain	777,31	7.781,07	-	-	8.558,38
Penjualan Takans	3.345,74	8.123,13	-	-	11.468,88
Penjualan yang	3.345,74	-	-	-	3.345,74
Penjualan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penjualan kebetul	6.283,09	-	-	-	6.283,09
Penjualan atau komersial yang belum merupakan pendapatan	-	1.151,44	-	-	1.151,44
Penjualan Klien	-	688,60	-	-	688,60
Penjualan atau risiko bisnis	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	27.955,54	965,27	-	-	28.040,81
Modal Disagor	25.000,00	-	-	-	25.000,00
Akumulasi Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	965,27	-	-	965,27
Profit Equilibrium Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	1.555,84	-	-	-	1.555,84
Kompensasi Ekuitas Lainnya	499,70	-	-	-	499,70
Selisik Saldo dan Saldo Lap	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Ketegangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Perusahaan	Dana Tabung/ dan Dana Tanahul
Tingkat Solvabilitas	690,74	30.741,08
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	16.629,36	23.864,17
B. Liabilitas dan dana Qardh dan Dana Winalaban	15.938,62	4.122,10
Dana Tabung dan dana Tanahul Minimum Berbasis Risiko (DTMR)	166,61	191,91
A. Risiko Kredit	473,73	316,49
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	167,68	-
D. Risiko Asuransi	-	-
E. Risiko Operasional	7,03	14,69
1. Risiko PAYDI Disagoran	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYDI Disagoran	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	106,53%	6263,72%
Tingkat Solvabilitas Internal	100,00%	100,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMR/MMER yang Dipersyaratkan Peraturan	100,00%	80,00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabung/ dan Tanahul	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Kerdalu-kelangan investasi, kas dan bank	-	-
Pada Tingkat Solvabilitas Dana Tabung/ dan Dana Tanahul, dari Dana Perusahaan	106,53%	6263,72%

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

Resourdur Utama			
No.	Nama	Jabatan	%
1.	Resourdur Nasional Indonesia Syariah		67%
2.	Resourdur Syariah Indonesia		33%
Pemilik Perusahaan			
No.	Nama	Jabatan	%
1.	PT. Reliance Capital Management		95%
2.	Anton Budidiana		5%
Dewan Komisaris			
No.	Nama	Jabatan	%
1.	Iman Priyadi*	Komisaris Utama	-
2.	Nyoman Sutedia	Komisaris Independen	-
3.	Dir. Ika Raker Mayun Pudita	Komisaris Independen	-
4.	Ruhi Sutanto**	Komisaris Independen	-
Dewan Pengawas Syariah			
No.	Nama	Jabatan	%
1.	Asep Supriyadi, M. Ag	Ketua	-
2.	Dr. Taufan Maulana, SE, Ak, MM	Anggota	-
Dewan Direksi			
No.	Nama	Jabatan	%
1.	Mulyati	Direktur Utama	-
2.	Mardiana	Direktur	-
3.	Wibisono Julianto Somad	Direktur	-
4.	Alimwahy	Direktur	-

*) Telah mengajukan pengunduran diri pada tanggal 2 Oktober 2017

**) Telah mengajukan pengunduran diri pada tanggal 31 Mei 2017

Jakarta, 31 Januari 2019

Direksi
PT. Asuransi Reliance Indonesia Unit Syariah

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	(dalam jutaan rupiah)				
	Dana Perusahaan	Dana Tabung/ dan Tanahul	Dana Investasi	Dana Investasi Peserta II Akad Wakalah Bil Akad Mudharabah	Penyesuaian
PENDAPATAN					
PENDAPATAN INVESTASI DAN LIROH PENGELOAN INVESTASI					
Hasil Investasi	1.246,08	164,46	-	-	1.410,55
Hasil Investasi Yang Diotorkan ke Dana Perusahaan	36,58	36,58	-	-	73,16
Jumlah Hasil Investasi	1.282,66	201,04	-	-	1.483,71
Jumlah Liroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Liroh Pengelolaan Investasi	1.282,66	201,04	-	-	1.483,71
PENDAPATAN UNDERWRITING					
Kontribusi Tabung/Kontribusi Tanahul/Uji/Alokasi Investasi	4.425,13	4.867,57	-	-	9.292,69
Kontribusi Reasuransi/Retrosed	383,63	2.084,82	-	-	2.468,45
Kontribusi Neto	4.041,50	2.882,75	-	-	6.846,45
Penurunan (Berkas) Penjualan Kontribusi dan PAYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Berkas) Penjualan Kontribusi	-	-	-	-	-
b. Penurunan (Berkas) PAYBMP	-	-	-	-	-
c. Penurunan (Kenaikan) Penjualan atau Risiko Bersama	-	-	-	-	-
Jumlah Penjualan Kontribusi Neto	4.041,50	2.882,75	-	-	6.921,00
PENDAPATAN UNDERWRITING					
BEBAN					
BEBAN UNDERWRITING					
Beban Klien					
a. Klien Baru	-	2.509,10	-	-	2.509,10
b. Klien Renewal	-	1.220,89	-	-	1.220,89
c. Kenaikan (Penurunan) Penjualan Klien	-	270,99	-	-	270,99
d. Hewan dan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-
e. Penjualan (Pembelian) Dana Investasi Peserta (Bekas)	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klien Neto	-	4.001,08	-	-	4.001,08
Beban Adversari	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	4.001,08	-	-	4.001,08
JUMLAH SURPLUS (DEFICIT) UNDERWRITING					
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	385,70	385,70	-	-	771,40
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	154,78	-	-	154,78
BEBAN LIKUIDITAS					
a. Beban Pemazaman	824,13	-	-	-	824,13
b. Beban Akuisisi	1.904,02	-	-	-	1.904,02
c. Beban Umum dan Administrasi	311,71	-	-	-	311,71
Jumlah Pegawai dan Petugas	991,87	-	-	-	991,87
Beban Pendidikan dan Pelatihan	12,09	-	-	-	12,09
Beban Umum dan Administrasi Lainnya	489,28	-	-	-	489,28
Kenaikan (penurunan) Penjualan Liroh	1.116,86	-	-	-	1.116,86
Kenaikan (penurunan) Penjualan PAYDI yang memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN LIKUIDITAS	5.338,21	-	-	-	5.338,21
LABA (RUGI) LUKSA ASURANSI					
Pendapatan Lain	38,51	-	-	-	38,51
Beban Lain	-	-	-	-	-
LABA (RUGI) SELURUH PALAK	404,27	-	-	-	404,27
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-
LABA SETELAN PALAK	404,27	-	-	-	404,27
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	1.051,62	-	-	-	1.051,62
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	3.055,84	235,42	-	-	3.291,26

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	(dalam jutaan rupiah)			
	Dana Perusahaan	Dana Tabung/ dan Tanahul	Dana Investasi	Gebungan
Rasio Likuiditas				
A. Rasio likuiditas	16.609,00	31.176,63	-	48.082,53
B. Rasio likuiditas	15.938,62	4.122,10	-	20.060,72
C. Rasio (a/b)	104,00%	756,20%	0,00%	239,57%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	8.267,10	-	-	8.267,10
B. Pemilikan teknis	8.123,13	-	-	8.123,13
C. Utang Klien renews sendiri	18,54	-	-	18,54
D. Risiko (a-b/c)	100,54%	-	-	100,54%
Rasio Penjualan Investasi Netto				
A. Penjualan investasi netto	164,46	1.246,08	-	1.410,54
B. Risiko rata investasi	1.513,05	14.009,12	-	15.522,17
C. Risiko (a/b)	10,88%	8,95%	0,00%	8,08%
Rasio beban klien				
A. Beban Klien netto	1.209,10	-	-	1.209,10
B. Kontribusi netto	2.882,75	-	-	2.882,75
C. Risiko (a/b)	41,94%	-	-	41,94%
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	965,27	27.055,53	-	28.020,79
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	946,83	27.240,79	-	28.187,62
C. Perubahan dana (a-b)	18,44	(185,27)	-	(166,83)
D. Risiko (a/b)	1,94%	-0,68%	0,00%	-0,66%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabung/ dan Dana Tanahul	17.063	-	-	17.063,00
B. Aset Dana Investasi Peserta	7.007	-	-	7.007,17
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (konvensional)	30,379	-	-	30,379,63
D. Risiko (a/b)	100,00%	0,00%	-	43,24%
Berhubungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabung				
A. Jumlah kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Berhubungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahul				
A. Jumlah kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-