

Laporan Keuangan PT ASURANSI RELIANCE INDONESIA UNIT SYARIAH
Tahun 2019

Laporan Posisi Keuangan Asuransi Syariah

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	2019	2018
ASET		
Kas dan setara kas	1,925.14	1,495.21
Piutang kontribusi	16,375.94	3,650.27
Piutang reasuransi	5,504.85	5,364.51
Piutang murabahah	-	-
Piutang istishna'	-	-
Piutang lain-lain	242.54	359.10
Piutang hasil investasi	162.83	99.19
Pembiayaan mudharabah	-	-
Pembiayaan musyarakah	-	-
Pembiayaan dibayar dimuka	-	239.62
Investasi pada surat berharga	33,660.88	31,015.60
Investasi pada entitas asosiasi dan ventura bersama	-	-
Piutang salam	-	-
Aset ijarah	-	-
Properti investasi	-	-
Aset tetap	128.11	238.70
Aset takberwujud	-	-
TOTAL ASET	58,000.28	42,462.19
LIABILITAS		
Utang klaim	78.72	24.51
Utang reasuransi	1,336.20	1,952.81
Utang koasuransi	29.36	38.64
Utang komisi	876.45	519.06
Utang pajak	15.54	8.03
Utang lain-lain	368.09	144.06
Beban akrual	-	64.15
Bagian peserta atas surplus underwriting	2,700.65	192.40
Ujrah diterima di muka	3,135.22	3,148.61
Penyisihan klaim dalam proses	1,698.49	788.60
Penyisihan klaim sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	-	-
Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	501.33	1,310.25
Penyisihan manfaat polis masa depan	7,543.57	6,313.64
TOTAL LIABILITAS	18,283.60	14,504.76
DANA PESERTA		
Dana investasi	-	-
Dana tabarru'	4,784.83	1,022.45
EKUITAS		
Modal disetor	25,000.00	25,000.00
Tambahan modal disetor	499.70	499.70
Saldo penghasilan komprehensif lain	-	-
Saldo laba	9,432.16	1,435.28
TOTAL LIABILITAS, DANA PESERTA, DAN EKUITAS	58,000.28	42,462.19

Laporan Laba Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	2019	2018
PENDAPATAN USAHA		
Pendapatan ujah pengelolaan dana tabarru'	5,669.57	4,425.13
Pendapatan ujah pengelolaan investasi dana peserta	255.02	-
Pendapatan alokasi surplus underwriting	6,270.62	481.00
Pendapatan investasi	1,763.11	1,546.06
BEBAN USAHA		
Beban usaha	1,541.53	2,343.03
Beban akuisisi	4,033.77	2,164.45
Ujrah reasuransi dibayar	142.41	381.63
Perubahan penyisihan ujah	(13.39)	919.73
LABA (RUGI) USAHA	8,254.01	643.35
Pendapatan nonusaha	48.32	58.49
Beban nonusaha	-	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	8,302.33	701.85
Beban pajak penghasilan	(305.46)	(328.19)
LABA (RUGI)	7,996.87	373.66
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
Tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-
Surplus revaluasi aset tetap & takberwujud	-	-
Pengukuran-kembali liabilitas imbalan pasti	-	-
Pajak penghasilan	-	-
Akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-
Selisih kurs penjabaran laporan keuangan	-	-
Selisih nilai wajar sukuk FVTOCI & aset keuangan AFS	-	-
Pajak penghasilan	-	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF	7,996.87	373.66

Laporan Surplus Defisit Underwriting Dana Tabarru' (Audited)

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	2019	2018
PENDAPATAN ASURANSI		
Pendapatan kontribusi	26,881.17	9,292.69
Bagian pengelola atas kontribusi	(5,669.57)	(4,425.13)
Bagian reasuransi atas kontribusi	(1,741.59)	(2,064.62)
BEBAN ASURANSI		
Beban klaim	6,960.38	2,503.15
Bagian reasuransi atas klaim	(2,199.68)	(1,252.06)
Perubahan penyisihan klaim dalam proses	909.89	761.96
Perubahan penyisihan klaim sudah terjadi namun belum dilaporkan	-	-
Perubahan penyisihan iuran belum merupakan pendapatan	(808.92)	994.54
Perubahan penyisihan manfaat polis masa depan	1,229.93	(875.93)
Perubahan aset reasuransi	1,007.18	(126.26)
SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	12,371.23	797.54
Surplus underwriting yang dialokasikan ke peserta individual	(2,508.25)	(192.40)
Surplus underwriting yang dialokasikan ke entitas pengelola	(6,270.62)	(481.00)
Surplus underwriting yang dialokasikan ke dana tabarru'	3,592.36	124.14
PENDAPATAN DAN BEBAN INVESTASI		
Pendapatan bagi hasil	170.01	164.46
Keuntungan pelepasan investasi	-	-
Perubahan nilai wajar investasi	-	-
Beban investasi	-	-
SURPLUS (DEFISIT) DANA TABARRU'	3,762.37	288.60
SALDO AWAL DANA TABARRU'	1,022.45	733.85
Pembalik Surplus underwriting yang dialokasikan ke peserta individual	-	-
SALDO AKHIR DANA TABARRU'	4,784.83	1,022.45

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	2,979.63	26,212.61
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	30,875.63	30,800.19
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	27,896.00	4,587.59
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	1,813.93	751.07
A. Risiko Kredit	1,521.61	737.44
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	283.19	-
E. Risiko Operasional	9.13	13.64
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 %)	164.26%	3490.02%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan	120.00%	120.00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidakkucupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	164.26%	3490.02%

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	32,659.81	39,519.44	-	72,179.25
B. Kewajiban lancar	27,874.98	4,587.58	-	32,462.57
C. Rasio (a:b)	117.17%	861.44%	0.00%	222.35%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	10,631.24	-	-	10,631
B. Penyisihan teknis	9,743.39	-	-	9,743
C. Utang klaim retensi sendiri	20.04	-	-	20
D. Rasio [a:(b+c)]	108.89%	-	-	108.89%
Rasio Pendapatan Investasi Netto				
A. Pendapatan investasi netto	425.03	1,457.66	-	1,882.69
B. Rata-rata investasi	3,041.77	8,178.52	-	11,220.29
C. Rasio (a:b)	13.97%	17.82%	0.00%	16.78%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	4,760.70	-	-	4,761
B. Kontribusi netto	19,470.01	-	-	19,470
C. Rasio (a:b)	24.45%	0.00%	0.00%	24.45%
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	4,784.83	9,432.16	-	14,216.98
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	1,022.45	1,435.28	-	2,457.74
C. Perubahan dana (a-b)	3,762.37	7,996.87	-	11,759.25
D. Rasio (c:b)	367.97%	557.16%	0.00%	478.46%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	32,660	-	-	-
B. Aset Dana Investasi Peserta	9,125	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	-
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	100%	-	-	0.00%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	18,131.60	-	-	18,131.60
B. Jumlah Aset	32,659.81	-	-	32,659.81
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	18,131.60	-	-	18,131.60
B. Jumlah Aset	32,659.81	-	-	32,659.81
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-

Reasuratur Utama

- Reasuransi Nasional Indonesia Syariah 70%
- Reasuransi Syariah Indonesia 30%

Pemilik Perusahaan

- PT. Reliance Capital Management 95%
- Anton Budidjaja 5%

Dewan Komisaris

- Mulyati Komisaris Utama
- Basuki Soedjarno Komisaris
- Nyoman Sutedja Komisaris Independen
- Zulnaidi Komisaris Independen

Dewan Pengawas Syariah

- Asep Supyadillah, M.Ag Ketua
- Dr. Taufan Maulamin, SE, Ak, MM Anggota

Dewan Direksi

- Mardiana Direktur Utama
- Wibisono Julianto Somad Direktur
- Alamsyah *) Direktur

*) Telah mengajukan pengunduran diri pada tanggal 31 Oktober 2019

Laporan posisi keuangan, Laporan Laba Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain, dan Laporan Surplus (Defisit) Underwriting Dana Tabarru' disajikan sesuai dengan SEOJK No. 2/SEOJK.05/2018 tanggal 24 Januari 2018 mengenai "Bentuk dan Susunan Laporan Berkala Perusahaan Asuransi Syariah, Perusahaan Reasuransi Syariah, dan Unit Usaha Syariah" ("Perusahaan") pada tanggal 31 Desember 2019 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut yang disusun sesuai dengan ketentuan pelaporan dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 72/POJK.05/2016 tanggal 23 Desember 2016 tentang "Kesehatan Perusahaan Asuransi dan Reasuransi dengan Prinsip Syariah" yang telah diaudit oleh KAP Purwanto, Sungkoro & Surja (PSS), firma anggota Ernst & Young Global Limited, berdasarkan standar audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia, dengan opini tanpa modifikasi dengan paragraf hal lain sebagaimana tercantum dalam laporannya tanggal Juni 2020 yang tidak termasuk dalam publikasi ini.

Laporan Tingkat Solvabilitas dan Rasio Keuangan Selain Tingkat Solvabilitas Disusun Berdasarkan Peraturan Perundangan.

Jakarta, 26 Juni 2020
Direksi

PT. Asuransi Reliance Indonesia