

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

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi	Penyesuaian	Gabungan
ASET					71,409.61
Investasi	43,347.63	28,061.98	-	-	71,266.12
Deposito	26,987.26	16,618.86	-	-	43,606.12
Sertifikat Deposito	10,500.00	4,500.00	-	-	15,000.00
Saham Syariah	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MTR Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	11,505.35	2,033.51	-	-	13,538.86
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	4,581.91	4,085.35	-	-	8,667.26
Efekt Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-
RPO	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-
Prospekt Investasi	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-
Bukan investasi	16,760.97	17,443.12	-	-	34,204.09
Kas dan Bank	627.27	3,028.24	-	-	3,655.51
Teguhan	920.68	8,744.21	-	-	9,664.89
Aset Reasuransi	-	3,289.53	-	-	3,289.53
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset lain	15,202.42	2,379.35	-	-	17,581.77
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	43,347.63	28,061.98	-	-	71,409.61
Liabilitas	7,458.56	22,729.73	-	-	30,188.30
Utang klaim dan manfaat di bayar	-	657.21	-	-	657.21
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-
Utang lain	2,295.43	10,279.45	-	-	12,574.88
Penyisihan Teknis	5,163.13	11,793.07	-	-	16,956.20
Penyisihan ulroh	5,163.13	-	-	-	5,163.13
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	8,766.18	-	-	-	8,766.18
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	958.58	-	-	-	958.58
Penyisihan klaim	-	2,068.31	-	-	2,068.31
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	35,889.06	5,332.25	-	-	41,221.31
Modal Diseter	25,000.00	-	-	-	25,000.00
Agro/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	5,332.25	-	-	5,332.25
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	10,389.36	-	-	-	10,389.36
Kompogen 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	1,281.36	20,004.74
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	23,911.09	27,463.31
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	22,729.73	7,458.56
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	968.09	180.63
A. Risiko Kredit	643.70	176.45
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Reasuransi	313.69	-
E. Risiko Operasional	10.62	4.16
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 %)	122.03%	10076.21%
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 Tanahud	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Keadilakuan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	122.03%	10076.21%

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	342.05	128.30	-	-	-	470.35
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	76.98	76.98	-	-	-	153.96
Jumlah Hasil Investasi	419.03	51.32	-	-	-	470.35
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	419.03	51.32	-	-	-	470.35
PENDAPATAN UNDERWRITING						
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	11,792.45	24,067.47	-	-	-	35,859.92
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	41.28	582.68	-	-	-	623.96
Kontribusi Neto	11,751.17	23,484.79	-	-	-	35,235.96
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan Reasuransi	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(2,534.62)	-	-	-	(2,534.62)
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	(131.53)	-	-	-	(131.53)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	20,818.63	-	-	-	20,818.63
PENDAPATAN UNDERWRITING	11,751.17	20,818.63				32,569.80
BEBAN						
BEBAN UNDERWRITING						
Beban Klaim						
a. Klaim Bruto		23,676.70	-	-	-	23,676.70
b. Klaim recovery		398.91	-	-	-	398.91
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim		216.17	-	-	-	216.17
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo		-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum it tempo)		23,495.45	-	-	-	23,495.45
Jumlah Beban Klaim Netto		23,495.45	-	-	-	23,495.45
Beban Adijektor						
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING		23,495.45				23,495.45
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING		(2,676.82)				(2,676.82)
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan		-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta		-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:						
a. Beban Pemerasan	517.19	-	-	-	-	517.19
b. Beban Akuisisi	8,858.90	-	-	-	-	8,858.90
c. Beban Umum dan Administrasi	415.81	-	-	-	-	415.81
- Beban Pegawai dan Pengurus	298.53	-	-	-	-	298.53
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	117.28	-	-	-	-	117.28
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	1,221.37	-	-	-	-	1,221.37
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	14,013.28	-	-	-	-	14,013.28
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	1,156.92					1,156.92
Pendapatan Lain	38.07	-	-	-	-	38.07
Beban Lain	148.00	-	-	-	-	148.00
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	1,046.99					1,046.99
Paik Penghasilan	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	1,046.99					1,046.99
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	9,342.38					9,342.38
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	10,389.36	(2,625.51)				7,763.85

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	28,061.98	43,347.62	-	71,409.60
B. Kewajiban lancar	22,729.73	7,458.56	-	30,188.29
C. Rasio (a-b)	123.40%	581.38%	0.00%	236.55%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	13,648.20	-	-	13,648.20
B. Penyisihan teknis	11,793.07	-	-	11,793.07
C. Utang klaim retensi sendiri	264.08	-	-	264.08
D. Rasio (a-b+c)	113.20%	-	-	113.20%
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	128.30	342.06	-	470.35
B. Beban neto investasi	3,239.20	8,862.40	-	12,101.60
C. Rasio (a-b)	3.62%	3.86%	0.00%	3.79%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	23,278.70	-	-	23,278.70
B. Kontribusi netto	23,484.79	-	-	23,484.79
C. Rasio (a-b)	99.12%	-	-	99.12%
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	5,332.25	35,889.06	-	41,221.31
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	7,957.76	35,317.44	-	43,275.20
C. Perubahan dana (a-b)	(2,625.52)	571.63	-	(2,053.89)
D. Rasio (c-b)	-32.99%	1.62%	0.00%	-4.75%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	28,062	-	-	28,062.98
B. Aset Dana Investasi Peserta	10,619	-	-	10,618.86
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	49,348	-	-	49,347.62
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	100.00%	0.00%	-	47.18%
Pembayaran Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	22,729.73	-	-	22,729.73
B. Jumlah Aset	28,061.98	-	-	28,061.98
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Pembayaran 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	Besaki Soedjarna	Komisaris	
3	I Nyoman Suteda	Komisaris Independen	
4	Zuhairi	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	Wibisono Julianto Somad	Direktur	
3	Alamsyah	Direktur	

Jakarta, 28 April 2020
Direksi
PT. Asuransi Reliance Indonesia Unit Syariah