

Ringkasan Laporan Keuangan  
PT. Asuransi Reliance Indonesia Unit Syariah  
Triwulan III Tahun 2019

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	32,795.44	20,117.13	-	-	52,912.57
Investasi	23,439.37	9,094.25	-	-	32,533.62
Deposito	11,000.00	4,500.00	-	-	15,500.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	9,934.82	2,039.15	-	-	11,973.97
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	-	-	-	-	-
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	2,504.55	2,555.09	-	-	5,059.64
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-
Bukan investasi	9,356.07	11,022.88	-	-	20,378.95
Kas dan Bank	1,020.53	1,053.82	-	-	2,074.35
Tagihan	5,962.24	5,059.98	-	-	11,022.22
Aset Reasuransi	-	4,909.08	-	-	4,909.08
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	2,373.30	-	-	-	2,373.30
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	32,795.44	20,117.13	-	-	52,912.57
Liabilitas	4,992.49	18,964.83	-	-	23,957.32
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	881.47	-	-	881.47
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-
Utang lain	1,423.61	8,655.80	-	-	10,079.41
Penyisihan Teknis	3,568.88	9,427.56	-	-	12,996.44
Penyisihan Ujroh	3,568.88	-	-	-	3,568.88
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	7,289.86	-	-	7,289.86
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	750.92	-	-	750.92
Penyisihan klaim	-	1,386.78	-	-	1,386.78
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	27,802.95	1,152.31	-	-	28,955.26
Modal Disetor	25,000.00	-	-	-	25,000.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	1,152.31	-	-	1,152.31
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	2,303.25	-	-	-	2,303.25
Komponen Ekuitas Lainnya	499.70	-	-	-	499.70
Selisih 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	854.48	17,082.99
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	19,819.30	22,075.48
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	18,964.82	4,992.49
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	705.31	230.09
A. Risiko Kredit	466.27	220.71
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	229.95	-
E. Risiko Operasional	9.09	9.38
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 %)	121.15%	7424.48%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	100.00%	100.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan	100.00%	100.00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-
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	121.15%	7424.48%

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

Reasuradur 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	Basuki Soedjarno	Komisaris Utama	
2	I Nyoman Sutedia	Komisaris Independen	
3	Ida Bagus Mayun Pudja	Komisaris Independen	
4	Zulnaldi	Komisaris Independen	
Dewan Pengawas Syariah			
No.	Nama	Jabatan	
1	Asep Supyadillah, M.Ag	Ketua	
2	Dr.Taufan Maulamin, SE.Ak, MM	Anggota	
Dewan Direksi			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Mulyati	Direktur Utama	
2.	Mardiana	Direktur	
3	Wibisono Julianto Somad	Direktur	
4	Alamsyah	Direktur	

Jakarta, 29 Oktober 2019  
Direksi  
PT. Asuransi Reliance Indonesia Unit Syariah

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil	Akad Mudharabah		
<b>PENDAPATAN</b>							
<b>PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI</b>							
Hasil Investasi	987.38	288.47	-	-	-	-	1,275.85
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	173.08	173.08	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	1,160.46	115.39	-	-	-	-	1,275.85
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	1,160.46	115.39	-	-	-	-	1,275.85
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	3,526.10	3,775.47	-	-	-	-	7,301.57
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	132.50	1,480.23	-	-	-	-	1,612.73
Kontribusi Neto	3,393.60	2,295.24	-	-	-	-	5,688.84
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(248.14)	-	-	-	-	(248.14)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	180.22	-	-	-	-	180.22
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	2,227.31	-	-	-	-	2,227.31
Jumlah Pendapatan Underwriting	3,393.60	2,227.31	-	-	-	-	5,620.91
<b>BEBAN</b>							
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>							
<b>Beban Klaim</b>							
a. Klaim Bruto	-	3,498.36	-	-	-	-	3,498.36
b. Klaim recovery	-	1,811.93	-	-	-	-	1,811.93
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	223.43	-	-	-	-	223.43
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	1,909.86	-	-	-	-	1,909.86
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	1,909.86	-	-	-	-	1,909.86
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	317.45	-	-	-	-	317.45
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	216.42	216.42	-	-	-	-	432.84
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	86.57	-	-	-	-	86.57
<b>BEBAN USAHA:</b>							
a. Beban Pemasaran	660.63	-	-	-	-	-	660.63
b. Beban Akuisisi	1,676.02	-	-	-	-	-	1,676.02
c. Beban Umum dan Administrasi:	1,082.55	-	-	-	-	-	1,082.55
- Beban Pegawai dan Pengurus	747.08	-	-	-	-	-	747.08
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	95.44	-	-	-	-	-	95.44
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	240.03	-	-	-	-	-	240.03
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	422.60	-	-	-	-	-	422.60
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	3,841.80	-	-	-	-	-	3,841.80
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	928.68	-	-	-	-	-	928.68
Pendapatan Lain	34.03	-	-	-	-	-	34.03
Beban Lain	94.74	-	-	-	-	-	94.74
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	867.97	-	-	-	-	-	867.97
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	867.97	-	-	-	-	-	867.97
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	1,435.28	-	-	-	-	-	1,435.28
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	2,303.25	129.85	-	-	-	-	2,433.10

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
<b>Rasio Likuiditas</b>				
A. Kekayaan lancar	20,117.13	32,795.44	-	52,912.57
B. Kewajiban lancar	18,964.82	4,992.49	-	23,957.31
C. Rasio (a-b)	106.08%	656.90%	0.00%	220.86%
<b>Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas</b>				
A. Investasi, kas dan bank	10,148.06	-	-	10,148.06
B. Penyisihan teknis	9,427.56	-	-	9,427.56
C. Utang klaim retensi sendiri	142.67	-	-	142.67
D. Rasio (a):(b+c)	106.04%	-	-	106.04%
<b>Rasio Pendapatan Investasi Neto</b>				
A. Pendapatan investasi netto	288.47	987.38	-	1,275.85
B. Rata-rata investasi	4,547.122	11,719.686	-	16,266.81
C. Rasio (a-b)	6.34%	8.42%	0.00%	7.84%
<b>Rasio beban klaim</b>				
A. Beban klaim netto	1,686.43	-	-	1,686.43
B. Kontribusi netto	2,295.24	-	-	2,295.24
C. Rasio (a-b)	73.48%	-	-	73.48%
<b>Rasio perubahan dana</b>				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	1,152.31	27,802.95	-	28,955.26
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	1,161.27	27,785.94	-	28,947.21
C. Perubahan dana (a-b)	(8.96)	17.02	-	8.06
D. Rasio (c-b)	-0.77%	0.06%	0.00%	0.03%
<b>Rasio Aset Unit Syariah</b>				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	20,117	-	-	20,117.13
B. Aset Dana Investasi Peserta	9,094	-	-	9,094.24
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	32,795	-	32,795.44
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	100.00%	-	-	47.11%
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru</b>				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	18,964.82	-	-	18,964.82
B. Jumlah Aset	20,117.13	-	-	20,117.13
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud</b>				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-