

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

**Laporan Posisi Keuangan**

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabaru' dan Tanahud	Dana Investasi	Penyesuaian	Gabungan
<b>ASET</b>					<b>42,385.57</b>
Investasi	30,479.46	11,906.11	-	-	42,385.57
Deposito	21,000.00	2,500.00	-	-	23,500.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-
Suik atau Obligasi Syariah	7,030.18	-	-	-	7,030.18
MTH Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diberikan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diberikan oleh Negara Selain Negara Republik Indonesia	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diberikan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-
Risiko Dana Syariah	-	502.64	-	-	502.64
Efekt Beragen Aset Syariah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-
Penyerahan Langsung	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-
Bukan investasi	2,448.28	8,903.47	-	-	11,351.75
Kas dan Bank	781.00	865.79	-	-	1,646.79
Teguhan	1,429.03	2,465.51	-	-	3,894.54
Aset Reasuransi	-	3,572.17	-	-	3,572.17
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Properti Bukan Investasi	739.25	-	-	-	739.25
Aset lain	-	-	-	-	-
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANA</b>	<b>30,479.46</b>	<b>11,906.11</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>42,385.57</b>
Liabilitas	3,243.78	11,002.36	-	-	14,246.04
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	1.76	-	-	1.76
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-
Utang lain	661.16	2,537.92	-	-	3,199.08
Penyisihan klaim	1,582.62	8,463.57	-	-	10,046.19
Penyisihan uruh	2,582.62	-	-	-	2,582.62
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	7,474.99	-	-	7,474.99
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	406.96	-	-	406.96
Penyisihan klaim	-	580.63	-	-	580.63
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	27,235.68	903.85	-	-	28,139.53
Mandiri Direktor	25,000.00	-	-	-	25,000.00
Akumulasi Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	903.85	-	-	903.85
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-
Saldio Laba	1,735.98	-	-	-	1,735.98
Komponen Ekuitas Lainnya	499.70	-	-	-	499.70
Seluruh Saldio SAK dan Saldio SAP	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Dipekanan	-	-	-	-	-

**PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS**

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabaru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
<b>Tingkat Solvabilitas</b>	<b>188.79</b>	<b>25,672.74</b>
A. Aset yang dipertentankan (AYD)	11,591.01	28,716.52
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	11,002.36	3,243.78
Dana Tabaru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	1,941.17	272.36
A. Risiko Kredit	395.11	254.34
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	136.06	-
E. Risiko Operasional	3.05	18.02
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 %)	100.29%	993.40%
Tingkat Solvabilitas Internal	100.00%	100.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Pemegang AYD Dana Tabaru' dan Tanahud	80.00%	80.00%
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Keterbatasan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabaru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	100.29%	993.40%

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

Reesaurador Utama			
No.	Nama	%	
1.	Reasuransi Nasional Indonesia Syariah	67%	
2.	Reasuransi Syariah Indonesia	33%	
Pemilik Perusahaan			
No.	Nama	%	
1.	PT. Reliance Capital Management	95%	
2.	Anton Budilajaja	5%	
Dewan Komisaris			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Iman Pribadi*)	Komisaris Utama	
2.	Nyoman Sutendia	Komisaris Independen	
3.	Drs. Ida Bagus Mayun Pudja	Komisaris Independen	
4.	Rusti Sutanto **)	Komisaris Independen	
Dewan Pengawas Syariah			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Asep Supyadillah, M.Ag	Ketua	
2.	Dr. Taufan Mauludin, SE, AK, MM	Anggota	
Dewan Direksi			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Mulyati	Direktur Utama	
2.	Mardiana	Direktur	
3.	Wibisono Julianto Somad	Direktur	
4.	Alamsyah	Direktur	

\*) Telah mengukuhkan pendudukan diri pada tanggal 2 Oktober 2017  
\*\*) Telah mengukuhkan pendudukan diri pada tanggal 31 Mei 2017  
Jakarta, 31 Oktober 2018  
Direksi  
PT. Asuransi Reliance Indonesia Unit Syariah

**Laporan Kinerja Keuangan**

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabaru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta II	Penyesuaian	Gabungan
<b>PENDAPATAN</b>						
<b>PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI</b>						
Hasil Investasi	927.21	51.92	-	-	-	979.12
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	31.15	31.15	-	-	-	62.30
Jumlah Hasil Investasi	958.36	83.07	-	-	-	1,041.43
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	958.36	83.07	-	-	-	1,041.43
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>						
Kontribusi Tabaru'/kontribusi Tanahud/Ujroh/Akaksi Investasi	3,987.85	4,218.08	-	-	-	8,205.93
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	368.39	1,271.15	-	-	-	1,639.54
Kontribusi Neto	3,619.46	2,946.93	-	-	-	6,566.40
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(1,082.13)	-	-	-	(1,082.13)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(25.91)	-	-	-	(25.91)
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	1,718.89	-	-	-	1,718.89
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>	<b>3,619.46</b>	<b>2,946.93</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6,566.40</b>
<b>BEBAN</b>						
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>						
Beban klaim	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	2,056.56	-	-	-	2,056.56
b. Klaim recovery	-	1,274.29	-	-	-	1,274.29
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	309.96	-	-	-	309.96
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum & tempo)	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	1,091.83	-	-	-	1,091.83
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN UNDERWRITING</b>	<b>-</b>	<b>1,091.83</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,091.83</b>
<b>JUMLAH SURPLUS (DE FISI) UNDERWRITING</b>	<b>3,619.46</b>	<b>1,855.10</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5,474.56</b>
a. Surplus underwriting untuk Dana Perusahaan	293.92	319.92	-	-	-	613.84
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	1,535.18	-	-	-	1,535.18
<b>BEBAN USAHA:</b>						
a. Beban Pemisahan	-	684.26	-	-	-	684.26
b. Beban Aborsi	-	1,947.79	-	-	-	1,947.79
c. Beban Umum dan Administrasi:	-	1,140.29	-	-	-	1,140.29
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	846.12	-	-	-	846.12
- Beban Penelitian dan Penelitian	-	406.96	-	-	-	406.96
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	287.69	-	-	-	287.69
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	353.74	-	-	-	353.74
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN USAHA</b>	<b>4,176.09</b>	<b>4,432.04</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8,608.13</b>
<b>JABA (RUGI) USAHA ASURANSI</b>	<b>566.63</b>	<b>1,576.94</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,143.57</b>
Pendapatan Lain	34.72	-	-	-	-	34.72
Beban Lain	96.60	-	-	-	-	96.60
<b>JABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	<b>628.31</b>	<b>1,576.94</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,205.25</b>
PAJAK Penghasilan	679.77	-	-	-	-	679.77
<b>JABA SETELAH PAJAK</b>	<b>-</b>	<b>1,576.94</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,576.94</b>
<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	<b>1,062.21</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,062.21</b>
<b>JUMLAH KINERJA SELURUH DANA</b>	<b>1,798.98</b>	<b>3,570.15</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5,369.13</b>

**RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS**

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabaru' dan Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
<b>Rasio Likuiditas</b>				
A. Kekayaan lancar	11,906.11	30,504.10	-	42,410.21
B. Kekayaan lancar	11,002.36	3,268.43	-	14,270.69
<b>C. Rasio (a-b)</b>	<b>98.22%</b>	<b>813.30%</b>	<b>0.00%</b>	<b>297.18%</b>
<b>Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas</b>				
A. Investasi, kas dan bank	3,003.64	-	-	3,003.64
B. Penyisihan teknis	8,462.57	-	-	8,462.57
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
<b>D. Rasio (a-b-c)</b>	<b>35.48%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>35.48%</b>
<b>Rasio Pendapatan Investasi Netto</b>				
A. Pendapatan investasi netto	51.92	927.21	-	979.12
B. Rata-rata investasi	1,501.322	14,015.09	-	15,516.41
<b>C. Rasio (a-b)</b>	<b>3.46%</b>	<b>6.62%</b>	<b>0.00%</b>	<b>6.33%</b>
<b>Rasio beban klaim</b>				
A. Beban klaim netto	882.27	-	-	882.27
B. Kontribusi netto	2,846.93	-	-	2,846.93
<b>C. Rasio (a-b)</b>	<b>30.99%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>30.99%</b>
<b>Rasio perimbangan dana</b>				
A. Dana Tabaru'/Arwadul/Bulan berjalan	903.85	27,235.68	-	28,139.53
B. Dana Tabaru'/Arwadul/Bulan lalu	856.33	27,307.93	-	28,164.26
<b>C. Rasio (a-b)</b>	<b>105.56%</b>	<b>100.00%</b>	<b>-</b>	<b>102.79%</b>
D. Rasio (c-b)	5.59%	-0.26%	0.00%	-0.09%
<b>Rasio Aset Unit Syariah</b>				
A. Aset Dana Tabaru' dan Dana Tanahud	14,231	-	-	14,231
B. Aset Dana Investasi Peserta	1,603	-	-	1,603
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	30,884	-	-	30,884
<b>D. Rasio (a+b) : (a+b+c)</b>	<b>100.00%</b>	<b>0.00%</b>	<b>-</b>	<b>100.00%</b>
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabaru'</b>				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	11,002.26	-	-	11,002.26
B. Jumlah Aset	11,906.11	-	-	11,906.11
<b>Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud</b>				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
<b>Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>