

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

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	dalam jutaan rupiah)			
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian Gabungan
ASET	40,231.34	31,994.14	-	72,225.48
Investasi	24,535.57	9,325.91	-	33,861.48
Deposito	10,500.00	4,500.00	-	15,000.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	11,495.29	2,036.02	-	13,531.31
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	2,540.28	2,589.29	-	5,129.57
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-
Penyerahan langsung	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-
Emas, muti	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-
Bukan investasi	15,095.77	22,868.84	-	37,964.61
Kas dan Bank	419.20	1,505.94	-	1,925.14
Tetapan	6,460.31	19,703.61	-	26,163.92
Aset Reasuransi	-	2,531.52	-	2,531.52
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-
Aset lain	8,816.26	128.78	-	8,945.04
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	40,231.34	31,994.14	-	72,225.48
Liabilitas	5,394.11	26,925.94	-	32,320.05
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	59.72	-	59.72
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-
Utang lain	1,442.51	18,714.08	-	20,156.59
Penyisihan Teknik	1,951.61	8,932.15	-	10,883.76
Penyisihan Ujroh	3,951.61	-	-	3,951.61
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	6,111.73	-	6,111.73
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	694.03	-	694.03
Penyisihan klaim	-	1,146.39	-	1,146.39
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-
Ekuitas Dana	34,837.22	5,068.20	-	39,905.42
Modal Disorot	25,000.00	-	-	25,000.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	5,068.20	-	5,068.20
Profil Equalization Reserve	-	-	-	-
Saldo Laba	9,337.52	-	-	9,337.52
Komponen Ekuitas Lainnya	499.70	-	-	499.70
Salah Saldo KAK dan Saldo SAP	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

keterangan	dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	3,270.38	25,297.72
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	30,196.32	30,691.84
B. Liabilitas selain Qardh dan Dana Perusahaan	26,525.95	5,394.12
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	1,467.99	631.91
A. Risiko Kredit	1,421.41	617.71
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	237.45	-
E. Risiko Operasional	9.13	13.64
1. Risiko PAYDI Digransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYDI Digransi	-	-
3. Liabilitas PAYDI Digransi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	196.07%	4006.94%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan 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. Kekelucupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	196.07%	4006.94%

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

Uraian	dalam jutaan rupiah)				
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta II Akad Wakalah Bil Akad Mudharabah	Penyesuaian Gabungan
PENDAPATAN	-	-	-	-	-
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI	-	-	-	-	-
Hasil Investasi	1,457.66	425.03	-	-	1,882.69
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	255.02	255.02	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	1,712.68	170.01	-	-	1,882.69
Jumlah Ujroh Pennebalkan Investasi	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	1,712.68	170.01	-	-	1,882.69
PENDAPATAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	11,098.92	21,211.59	-	-	32,310.51
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	142.42	1,674.95	-	-	1,817.37
Kontribusi Neto	10,956.50	19,536.65	-	-	30,493.15
Penurunan (Kenaikan) Pemisahan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Pemisahan Kontribusi	-	(1,332.53)	-	-	(1,332.53)
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	101.25	-	-	101.25
c. Penurunan (Kenaikan) Pemisahan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	10,956.50	18,204.37	-	-	29,160.87
PENDAPATAN UNDERWRITING	10,956.50	18,204.37	-	-	29,160.87
BEBAN	-	-	-	-	-
BEBAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-
Beban Klaim	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	6,960.38	-	-	6,960.38
b. Klaim recovery	-	2,133.04	-	-	2,133.04
c. Kenaikan (Penurunan) Pemisahan Klaim	-	162.23	-	-	162.23
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum E tempo)	-	-	-	-	-
Jumlah beban klaim Netto	-	4,889.57	-	-	4,889.57
Beban Admin	-	4,889.57	-	-	4,889.57
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	4,889.57	-	-	4,889.57
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	13,315.80	-	-	13,315.80
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	6,742.90	-	-	-	6,742.90
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	2,697.16	-	-	2,697.16
BEBAN USAHA:	-	-	-	-	-
a. Beban Pemertan	-	1,241.86	-	-	1,241.86
b. Beban Akuisisi	-	7,863.66	-	-	7,863.66
c. Beban Umum dan Administrasi	-	1,465.78	-	-	1,465.78
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	1,053.64	-	-	1,053.64
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	48.57	-	-	48.57
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	365.57	-	-	365.57
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	795.48	-	-	795.48
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	-	11,866.78	-	-	11,866.78
LABA (RUGI) USUHA ASURANSI	-	6,046.38	-	-	6,046.38
Pendapatan Lain	-	37.30	-	-	37.30
Beban Lain	-	180.37	-	-	180.37
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	-	7,902.24	-	-	7,902.24
Paajak Penghasilan	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	-	7,902.24	-	-	7,902.24
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	1,435.28	-	-	1,435.28
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	-	9,337.52	4,046.25	-	13,383.77

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	dalam jutaan rupiah)			
	Dana Tabarru'	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas	-	-	-	-
A. Kelayakan lancar	31,994.14	40,231.34	-	72,225.48
B. Kewajiban lancar	26,925.95	5,394.12	-	32,320.07
C. Rasio (a/b)	118.85%	763.84%	0.00%	223.47%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas	-	-	-	-
A. Investasi, kas dan bank	10,631.34	-	-	10,631.34
B. Penyisihan teknis	8,152.15	-	-	8,152.15
C. Utang klaim retensi sendiri	26.26	-	-	26.26
D. Rasio (a-(b+c))	129.99%	-	-	129.99%
Rasio Pendapatan Investasi Neto	-	-	-	-
A. Pendapatan investasi netto	425.03	1,457.66	-	1,882.69
B. Rata-rata investasi	4,562.63	11,719.686	-	16,282.34
C. Rasio (a/b)	9.32%	12.44%	0.00%	13.56%
Rasio beban klaim	-	-	-	-
A. Beban klaim netto	4,827.34	-	-	4,827.34
B. Kontribusi netto	19,536.65	-	-	19,536.65
C. Rasio (a/b)	24.71%	-	-	24.71%
Rasio perubahan dana	-	-	-	-
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	5,068.20	34,837.22	-	39,905.42
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	1,152.31	27,802.95	-	28,955.26
C. Perubahan dana (a-b)	3,915.89	7,034.27	-	10,950.16
D. Rasio (c-b)	339.43%	25.30%	0.00%	37.82%
Rasio Aset Unit Syariah	-	-	-	-
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	31,994.14	-	-	31,994.14
B. Aset Dana Investasi Peserta	9,125	-	-	9,125.34
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	49,391	-	49,391.34
D. Rasio (a+b)-(c)	100.00%	-	-	100.00%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'	-	-	-	-
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	18,773.80	-	-	18,773.80
B. Jumlah Aset	31,994.14	-	-	31,994.14
Penghitungan 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.	Basuki Soedjarno	Komisaris Utama	
2.	I Nyoman Sutedia	Komisaris Independen	
3.	Iba Bagus Mayun Pudja	Komisaris Independen	
4.	Zuhaida	Komisaris Independen	
Dewan Pengawas Syariah			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Asep Supyadillah, 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	

Jakarta, 30 Januari 2020
Direksi,
PT. Asuransi Reliance Indonesia Unit Syariah