

Laporan Posisi Keuangan Asuransi Syariah

Uraian	(dalam jutaan rupiah)	
	2017	2016
<b>ASET</b>		
Kas dan setara kas	1.831	3.106
Piutang kontribusi	3.080	2.775
Piutang reasuransi	4.539	2.508
Piutang mutabah	-	-
Piutang istisna'	-	-
Piutang lain-lain	372	309
Piutang hasil investasi	88	94
Pembayaran mudharabah	-	-
Pembayaran musyarakah	-	-
Pembayaran dibayar dimuka	180	-
Investasi pada surat berharga	30.096	25.584
Investasi pada entitas asosiasi dan ventura bersama	-	-
Piutang salam	-	-
Asetjarah	-	-
Properti investasi	-	-
Aset tetap	351	152
Aset takberwujud	-	-
<b>TOTAL ASET</b>	40.546	34.530
<b>LIABILITAS</b>		
Utang klaim	3	-
Utang reasuransi	2.586	2.307
Utang keasuransi	80	-
Utang komisi	630	684
Utang pajak	13	13
Utang lain-lain	60	-
Beban akrual	128	219
Bagian peserta atas surplus underwriting	-	152
Uraih diemisi di muka	2.239	-
Penyisihan klaim dalam proses	27	1
Penyisihan klaim sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	-	-
Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	316	35
Penyisihan manfaat polis masa depan	7.150	3.742
<b>DANA PESERTA</b>		
Dana investasi	-	-
Dana tabarru'	734	228
<b>EKUITAS</b>		
Modal disetor	25.000	25.000
Tambahan modal disetor	500	500
Saldo operasional komprehensif lain	-	-
Saldo laba	1.062	1.648
<b>TOTAL LIABILITAS, DANA PESERTA, DAN EKUITAS</b>	40.546	34.530

Laporan Laba Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain

Uraian	(dalam jutaan rupiah)	
	2017	2016
<b>PENDAPATAN USAHA</b>		
Pendapatan urah pengelolaan dana tabarru'	6.658	5.576
Pendapatan urah pengelolaan investasi dana peserta	-	-
Pendapatan alokasi surplus underwriting	383	383
Pendapatan investasi	1.387	2.095
<b>BEBAN USAHA</b>		
Beban usaha	2.134	1.617
Beban akuntansi	3.567	2.990
Uraih reasuransi dibayar	1.432	1.499
Perubahan pemisahan urah	1.095	-
<b>LABA (RUGI) USAHA</b>		
LABA (RUGI) USAHA	769	1.946
Pendapatan nonusaha	150	122
Beban nonusaha	-	-
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	919	2.067
Beban pajak pembebasan	(312)	(419)
<b>LABA (RUGI)</b>	607	1.648
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
Tidak akan diklasifikasi ke laba rugi	-	-
Surplus revaluasi aset tetap & takberwujud	-	-
Penurunan-kembali liabilitas imbalan opsi	-	-
Pajak penghasilan	-	-
Akan diklasifikasi ke laba rugi	-	-
Selisih kurs penjabaran laporan keuangan	-	-
Selisih nilai wajar sukuk PVTOO & aset keuangan AFS	-	-
Pajak pembebasan	-	-
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF</b>	607	1.648

Laporan Surplus Defisit Underwriting Dana Tabarru' (Audited)

Uraian	(dalam jutaan rupiah)	
	2017	2016
<b>PENDAPATAN ASURANSI</b>		
Pendapatan kontribusi	13.435	11.153
Bagian pengelola atas kontribusi	(6.658)	(5.576)
Bagian reasuransi atas kontribusi	(3.499)	(3.385)
<b>BEBAN ASURANSI</b>		
Beban klaim	1.046	249
Bagian reasuransi atas klaim	(616)	(148)
Perubahan penyisihan klaim dalam proses	26	1
Perubahan pemisahan klaim sudah terjadi namun belum dilaporkan	-	-
Perubahan pemisahan klaim belum menjadi hak	281	35
Perubahan pemisahan manfaat polis masa depan	3.447	3.742
Perubahan aset reasuransi	(1.611)	(2.448)
<b>SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>	706	761
Surplus underwriting yang dialokasikan ke peserta individual	-	152
Surplus underwriting yang dialokasikan ke emita pengelola	(353)	381
Surplus underwriting yang dialokasikan ke dana tabarru'	353	228
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN INVESTASI</b>		
Pendapatan baki hasil	-	-
Keuntungan pelepasan investasi	-	-
Perubahan nilai wajar investasi	-	-
Beban investasi	-	-
<b>SURPLUS (DEFISIT) DANA TABARRU'</b>	353	228
<b>SALDO AWAL DANA TABARRU'</b>	238	238
Bembali Surplus underwriting yang dialokasikan ke peserta individual	152	-
<b>SALDO AKHIR DANA TABARRU'</b>	734	228

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
<b>Tingkat Solvabilitas</b>	632	24.915
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	12.497	28.716
B. Liabilitas selain Garah dan Dana Perusahaan	11.865	3.801
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Bebas dari Risiko (DTMBR)	331	423
A. Risiko Kredit	260	410
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	68	-
E. Risiko Operasional	4	12
1. Risiko PAYU Digeransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYU Digeransi	-	-
3. Liabilitas PAYU Digeransi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Garah (dalam %)	190,72%	509,54%
Tingkat Solvabilitas Internal	80,00%	80,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan	60,00%	60,00%
Aset yang Tersedia untuk Garah yang Diperhitungkan sebelum Penambahan AYD Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidakefektifan investasi, kas dan bank	-	-
<b>Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan</b>	190,97%	509,73%

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	(dalam jutaan rupiah)			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
<b>Rasio Likuiditas</b>				
A. Kelayakan lancar	12.631	30.363	-	42.994
B. Kewajiban lancar	11.897	1.801	-	13.698
C. Rasio (a-b)	106,17%	798,72%	0,00%	273,87%
<b>Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas</b>				
A. Investasi, kas dan bank	5.013	-	-	5.013
B. Pemisahan teknis	2.532	-	-	2.532
C. Utang klaim retensi sendiri	1	-	-	1
D. Rasio (a-b+c)	66,54%	-	-	66,54%
<b>Rasio Pendapatan Investasi Netto</b>				
A. Pendapatan investasi netto	-	1.615	-	1.615
B. Rata-rata investasi	500	1.897	-	2.397
C. Rasio (a-b)	0,00%	85,13%	0,00%	67,37%
<b>Rasio beban klaim</b>				
A. Beban klaim netto	429	-	-	429
B. Kontribusi netto	1.278	-	-	1.278
C. Rasio (a-b)	33,56%	0,00%	0,00%	33,56%
<b>Rasio perubahan dana</b>				
A. Dana tahun/triwulan/dolan berjalan	734	26.561	-	27.295
B. Dana tahun/triwulan/dolan lalu	228	27.148	-	27.376
C. Perubahan dana (a-b)	506	(188,77)	-	(18,11)
D. Rasio (c-b)	221,31%	-2,16%	0,00%	-0,30%
<b>Rasio Aset Unit Syariah</b>				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	-
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	-
D. Rasio (a+b+c)	-	-	-	0,00%
<b>Pembiayaan Garah yang Diperlukan Dana Tabarru'</b>				
A. Jumlah Kewajiban selain Garah	12.049	-	-	12.049
B. Jumlah Aset	12.631	-	-	12.631
C. Jumlah Garah yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
<b>Pembiayaan Garah yang Diperlukan Dana Perusahaan</b>				
A. Jumlah Kewajiban selain Garah	12.049	-	-	12.049
B. Jumlah Aset	12.631	-	-	12.631
C. Jumlah Garah yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-

Reasuransi Utama

1. Reasuransi Nasional Indonesia Syariah 67%
2. Reasuransi Swatiah Indonesia 33%

Pemilik Perusahaan

1. PT. Reliance Capital Management 95%
2. Anton Budjedaja 5%

Dewan Komisaris

1. Iman Prabadi\*) Komisaris Utama
2. Niyom Sutedjo Komisaris Independen
3. Drs. Ida Bagus Mayun Pudja Komisaris Independen
4. Rusli Sutanto \*\*)

Dewan Penawas Syariah

1. Asep Supyadih, M.Az Ketua
2. Dr. Taufan Maulamin, SE, Ak, MM Anggota

Dewan Direksi

1. Mulyati Direktur Utama
2. Mardiana Direktur
3. Wibisono Julianto Somad Direktur
4. Alamsyah Direktur

\*) Telah mengajukan pengunduran diri pada tanggal 2 Oktober 2017  
\*\*) Telah mengajukan pengunduran diri pada tanggal 31 Mei 2017

Laporan posisi keuangan, Laba dan Laporan Surplus (Defisit) L SEGIK No. 2/SEGIK.05/2018 to Susunan laporan Berlak Peru Syariah, dan Unit Syariah" dan Keuangan PT Asuransi Reliance tanggal 31 Desember 2017 da yang disusun sesuai dengan ke Keuangan No. 72/POJK.05/20 Perusahan Asuransi dan Res oleh KAP Purwanto, Sungko Limited, berdasarkan standar Indonesia, dengan opini tanpa tercantum dalam laporannya t publikasi ini.

Laporan Tingkat Solvabilitas di Keuangan Selain Tingkat Solva Berdasarkan Peraturan Perunc

Jakarta, Mei 2021

Direksi

PT. Asuransi Reliance