Insurance Syariah

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

Jakarta 10220
Telp. 021- 57930018
Fax. 021- 57930019
www.asuransireliance.com
www.relianceku.com

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi	Penyesuaian	Gabungan
ASET	30,984.41	14,454.13	-	-	45,438.54
Investasi	27,132.98	3,503.13	-	-	30,636.11
Deposito	21,000.00	2,500.00	-	-	23,500.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	6,132.98	502.64	-	-	6,635.62
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	-	500.49	-	-	500.49
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	3,851.43	10,951.00	-	-	14,802.43
Kas dan Bank	100.19	1,251.05	-	-	1,351.24
Tagihan	3,097.91	6,116.94	-	-	9,214.85
Aset Reasuransi	-	3,583.00	-		3,583.00
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-			-	-
Property Bukan Investasi	-			-	-
Aset Lain	653.34	-	-	-	653.34
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	30,984.41	14,454.13	-	-	45,438.54
Liabilitas	3,505.60	13,618.25	-	-	17,123.85
Utang klaim dan manfaat dibayar		0.01	-	-	0.01
Biaya yang Masih Harus Dibayar	10.08	-	-	-	10.08
Utang lain	722.42	4,279.30	-	-	5,001.73
Penyisihan Teknis	2,773.09	9,338.94	-		12,112.03
Penyisihan ujroh	2,773.09	-	-		2,773.09
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-		-
Penyisihan kontribusi		9,001.70	-		9,001.70
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan		143.41	-		143.41
Penyisihan klaim		193.82	-		193.82
Penyisihan atas risiko bencana		-	-		-
Qardh	-	-	-		-
Ekuitas Dana	27,478.82	835.88	-	-	28,314.69
Modal Disetor	25,499.70			-	25,499.70
Agio/Disagio Saham	-			-	-
Akumulasi Dana		835.88	-	-	835.88
Profit Equilization Reserve				-	-
Saldo Laba	1,979.12			-	1,979.12
Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	-	-	-
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP				-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan				-	-

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta !!!		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	725.82	42.15	-	-	-	-	767.97
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	25.29	25.29	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	751.11	16.86	-	-	-	-	767.97
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi						-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	751.11	16.86	-	-	-	-	767.97
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	4,149.18	4,332.96	-	-	-	-	8,482.15
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	336.34	1,091.30	-			-	1,427.64
Kontribusi Neto	3,812.84	3,241.67	-	-	-	-	7,054.50
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)							
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(2,333.63)	-			-	(2,333.63)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP		183.74	-			-	183.74
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana		-	-			-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto		1,091.78	-	-	-	-	1,091.78
PENDAPATAN UNDERWRITING	3,812.84	1,091.78	-	-	-	-	4,904.62
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto		1,624.55	-			-	1,624.55
b. Klaim recovery		989.25	-			-	989.25
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim		133.24	-			-	133.24
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo				-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)				-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto		768.55	-	-	-	-	768.55
Beban Adjuster		-				-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING		768.55	-			-	768.55
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING		323.23	-			-	323.23
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	170.04	170.04	-			-	340.09
b. Surplus underwriting untuk Peserta		68.02	-	-	-	-	68.02
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	464.93					-	464.93
b. Beban Akuisisi	2,047.80					-	2,047.80
c. Beban Umum dan Administrasi:	712.25						712.25
- Beban Pegawai dan Pengurus	559.82					-	559.82
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	6.02					-	6.02
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	146.40					-	146.40
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	544.21					-	544.21
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-					-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	3,769.18					-	3,769.18
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	964.81					-	964.81
Pendapatan Lain	27.62	-	-			-	27.62
Beban Lain	74.93	-	-			-	74.93
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	917.50					-	917.50
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	917.50					-	917.50
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	1,061.62					-	1,061.62
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	1,979.12	102.03	-	-	-	-	2,081.15

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	612.67	25,896.29
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	14,230.92	29,401.89
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	13,618.25	3,505.60
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	579.10	401.87
A. Risiko Kredit	529.61	396.33
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	45.99	
E. Risiko Operasional	3.50	5.54
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 %)	105.80%	6443.95%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	100.00%	100.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan	80.00%	80.00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	105.80%	6443.95%

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	67%
2.	Reasuransi Syariah Indonesia	33%

Pemilik Perusahaan		
No.	Nama	%
1.	PT. Relaince Capital Management	95%
2.	Anton Budidjaja	5%

Dewan Komisaris		
No.	Nama	Jabatan
1	Iman Pribadi*)	Komisaris Utama
2	I Nyoman Sutedja	Komisaris Independen
3	Drs. Ida Bagus Mayun Pudja	Komisaris Independen
4	Rusli Sutanto **)	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

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

Jakarta, 31 Juli 2018
Direksi

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	14,230.92	30,984.41	-	45,215.33
B. Kewajiban lancar	13,618.25	3,505.60	-	17,123.85
C. Rasio (a:b)	104.50%	883.86%	0.00%	264.05%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	4,754.19	-	-	4,754.19
B. Penyisihan teknis	9,338.94	-	-	9,338.94
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	50.91%	-	-	50.91%
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	-	725.82	-	725.82
B. Rata-rata investasi	500.000	2,300.00	-	2,800.00
C. Rasio (a:b)	0.00%	31.56%	0.00%	25.92%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	635.31	-	-	635.31
B. Kontribusi netto	3,241.67	-	-	3,241.67
C. Rasio (a:b)	19.60%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	835.88	27,478.82	-	28,314.70
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	810.52	27,084.17	-	27,894.68
C. Perubahan dana (a-b)	25.36	394.65	-	420.01
D. Rasio (c:b)	3.13%	1.46%	0.00%	1.51%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	14,231	-	-	-
B. Aset Dana Investasi Peserta	3,503	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	30,984	-	-
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	100.00%	0.00%	-	0.00%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	13,618.25	-	-	13,618.25
B. Jumlah Aset	14,230.92	-	-	14,230.92
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-

PT. Asuransi Reliance Indonesia Unit Syariah

Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-