

Ringkasan Laporan Keuangan
PT . Asuransi Reliance Indonesia Unit Syariah
Triwulan IV Tahun 2020

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi	Penyesuaian	Gabungan
ASET					65,592.97
Investasi	36,999.90	28,549.07	-	-	43,809.24
Deposito	27,593.78	16,215.46	-	-	29,000.00
Sertifikat Deposito	14,000.00	9,000.00	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	2,982.91	2,025.97	-	-	5,008.88
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	10,610.88	5,189.49	-	-	15,800.37
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	-	-	-	-	-
Elek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-
Bukan investasi	9,406.12	12,377.63	-	-	21,783.73
Kas dan Bank	580.10	2,508.00	-	-	3,088.10
Tagihan	3,670.75	5,514.74	-	-	9,185.49
Aset Reasuransi	-	4,212.63	-	-	4,212.63
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	5,155.27	142.24	-	-	5,297.51
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	36,999.90	28,549.07	-	-	65,592.97
Liabilitas	6,110.25	36,933.34	-	-	32,461.59
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	1,727.87	-	-	1,727.87
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-
Utang lain	623.14	10,109.28	-	-	10,732.42
Penyisihan Teknik	5,487.11	14,514.20	-	-	20,001.31
Penyisihan Ujroh	5,487.11	-	-	-	5,487.11
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	9,353.43	-	-	9,353.43
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	2,533.09	-	-	2,533.09
Penyisihan klaim	-	2,627.69	-	-	2,627.69
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	30,889.65	2,241.73	-	-	33,131.38
Modal Diseter	25,000.00	-	-	-	25,000.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	2,241.73	-	-	2,241.73
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	5,389.95	-	-	-	5,389.95
Komponen Ekuitas Lainnya	499.70	-	-	-	499.70
Seluruh 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 B	Penyesuaian	Gabungan
PENDAPATAN						
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI						
Hasil Investasi	1,379.74	697.95	-	-	-	2,077.69
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	418.77	418.77	-	-	-	837.54
Jumlah Hasil Investasi	1,798.51	279.18	-	-	-	2,077.69
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	1,798.51	279.18	-	-	-	2,077.69
PENDAPATAN UNDERWRITING						
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	13,106.10	32,392.95	-	-	-	45,499.05
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	201.70	2,624.77	-	-	-	2,826.47
Kontribusi Neto	12,904.40	29,768.18	-	-	-	42,672.58
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(2,688.32)	-	-	-	(2,688.32)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(697.96)	-	-	-	(697.96)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	26,381.90	-	-	-	26,381.90
PENDAPATAN UNDERWRITING	12,904.40	26,381.90	-	-	-	39,286.30
BEBAN						
BEBAN UNDERWRITING						
Beban Klaim						
a. Klaim Bruto	-	37,274.10	-	-	-	37,274.10
b. Klaim recovery	-	2,486.11	-	-	-	2,486.11
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	350.10	-	-	-	350.10
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Pembelian Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	35,138.08	-	-	-	35,138.08
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	35,138.08	-	-	-	35,138.08
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	8,756.18	-	-	-	8,756.18
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	373.89	373.89	-	-	-	747.79
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:						
a. Beban Pemasaran	-	1,144.41	-	-	-	1,144.41
b. Beban Akuisisi	-	10,169.23	-	-	-	10,169.23
c. Beban Umum dan Administrasi:						
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	1,459.91	-	-	-	1,459.91
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	54.15	-	-	-	54.15
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	413.07	-	-	-	413.07
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	2,351.89	-	-	-	2,351.89
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	-	14,562.65	-	-	-	14,562.65
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	-	514.15	-	-	-	514.15
Pendapatan Lain	-	56.04	-	-	-	56.04
Beban Lain	-	-	-	-	-	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	-	570.19	-	-	-	570.19
Paik Penghasilan	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	-	570.19	-	-	-	570.19
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	9,432.14	-	-	-	9,432.14
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	10,902.33	(8,850.89)	-	-	-	1,151.44

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	1,383.79	24,712.80
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	27,715.14	30,823.05
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	26,313.35	6,110.25
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMR)	1,076.66	467.88
A. Risiko Kredit	532.74	449.64
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	527.70	-
E. Risiko Operasional	16.22	18.24
1. Risiko PAYDI Dipagarani	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYDI Dipagarani	-	-
3. Liabilitas PAYDI Dipagarani	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	126.67%	5281.88%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMR/MMBR yang Dipersyaratkan 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. Ketidakkucupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	126.67%	5281.88%

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

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	Mulyati	Komisaris Utama	
2	Basuki Soedjarno	Komisaris	
3	I Noman Sutedia	Komisaris Independen	
4	Zulnadi	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	Mardiana	Direktur Utama	
2	Wibisono Julianto Somad	Direktur	

Jakarta, 3 Februari 2021

Direksi
PT. Asuransi Reliance Indonesia Unit Syariah

ttt

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	Dana Tanahud	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kelayakan lancar	25,939.06	28,497.00	-	54,436.06
B. Kewajiban lancar	23,864.49	6,115.65	-	29,980.15
C. Rasio (a-b)	108.69%	465.97%	0.00%	381.57%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	18,723.46	-	-	18,723.46
B. Penyisihan teknis	14,514.20	-	-	14,514.20
C. Utang klaim retensi sendiri	518.36	-	-	518.36
D. Rasio (a+b-c)	124.55%	-	-	124.55%
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	697.95	1,379.74	-	2,077.68
B. Rata-rata investasi	12,670.383	26,064.677	-	38,735.06
C. Rasio (a-b)	5.51%	5.29%	0.00%	5.36%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	34,787.98	-	-	34,787.98
B. Kontribusi netto	29,768.18	-	-	29,768.18
C. Rasio (a-b)	116.86%	-	-	116.86%
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	2,154.58	30,884.25	-	33,038.83
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	4,784.83	34,931.85	-	39,716.68
C. Perubahan dana (a-b)	(2,630.24)	(4,047.61)	-	(6,677.85)
D. Rasio (c-b)	-54.97%	-11.59%	0.00%	-16.83%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	28,599.08	-	-	28,599.08
B. Aset Dana Investasi Peserta	16,215.46	-	-	16,215.46
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	36,999.90	-	-	36,999.90
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	180.00%	0.00%	-	184.77%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah kewajiban selain Qardh	26,313.35	-	-	26,313.35
B. Jumlah Aset	28,593.08	-	-	28,593.08
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-