

LAPORAN POSISI KEUANGAN ASURANSI SYARIAH
Per 31 DESEMBER 2020 dan 2019
(Dalam Jutaan Rupiah)

URAIAN	2020	2019
ASET		
Kas dan setara kas	3.088,10	1.925,14
Piutang kontribusi	3.899,43	16.375,94
Piutang reasuransi	5.013,55	5.504,85
Piutang murabahah	-	-
Piutang istishna'	-	-
Piutang lain-lain	142,59	242,54
Piutang hasil investasi	269,16	162,83
Pembiayaan mudharabah	-	-
Pembiayaan musyarakah	-	-
Pembiayaan dibayar dimuka	1.151,35	-
Investasi pada surat berharga	44.203,90	33.660,88
Investasi pada entitas asosiasi dan ventura bersama	-	-
Piutang salam	-	-
Aset ijarah	-	-
Properti investasi	-	-
Aset tetap	44,31	128,11
Aset takberwujud	-	-
TOTAL ASET	57.812,40	58.000,28
LIABILITAS		
Utang klaim	1.727,87	78,72
Utang reasuransi	1.558,81	1.336,20
Utang koasuransi	29,55	29,36
Utang komisi	506,16	876,45
Utang pajak	9,80	15,54
Utang lain-lain	1.094,75	368,09
Beban akrual	-	-
Bagian peserta atas surplus underwriting	2.700,65	2.700,65
Ujrah diterima di muka	4.742,21	3.135,22
Penyisihan klaim dalam proses	4.033,26	1.698,49
Penyisihan klaim sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	-	-
Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	2.911,10	501,33
Penyisihan manfaat polis masa depan	2.478,70	7.543,57
TOTAL LIABILITAS	21.792,87	18.283,60
DANA PESERTA		
Dana investasi	-	-
Dana tabarru'	142,70	4.784,83
EKUITAS		
Modal disetor	25.000,00	25.000,00
Tambahan modal disetor	499,70	499,70
Saldo penghasilan komprehensif lain	266,02	-
Saldo laba	10.111,11	9.432,16
TOTAL LIABILITAS, DANA PESERTA, DAN EKUITAS	57.812,40	58.000,28

LAPORAN LABA RUGI DAN PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2020 DAN 2019
(Dalam Jutaan Rupiah)

URAIAN	2020	2019
PENDAPATAN USAHA		
Pendapatan ujrang pengelolaan dana tabarru'	13.106,10	5.669,57
Pendapatan ujrang pengelolaan investasi dana peserta	418,77	255,02
Pendapatan alokasi surplus underwriting	373,89	6.270,62
Pendapatan investasi	1.640,13	1.763,11
BEBAN USAHA		
Beban usaha	1.972,00	1.541,53
Beban akuisisi	10.860,14	4.033,77
Ujrah reasuransi dibayar	212,82	142,41
Perubahan penyisihan ujrang	1.606,99	(13,39)
LABA (RUGI) USAHA	886,94	8.254,01
Pendapatan nonusaha	55,25	48,32
Beban nonusaha	-	-
LABA (RUG) SEBELUM PAJAK	942,20	8.302,33
Beban pajak penghasilan	(263,25)	(305,46)
LABA (RUGI)	678,95	7.996,87
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
Tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-
Surplus revaluasi aset tetap & takberwujud	-	-
Pengukuran-kembali liabilitas imbalan pasti	-	-
Pajak penghasilan	-	-
Akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-
Selisih kurs penjabaran laporan keuangan	-	-
Selisih nilai wajar sukuk FVTOCI & aset keuangan AFS	266,02	-
Pajak penghasilan	-	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF	944,97	7.996,87

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS
(Dalam Jutaan Rupiah)

KETERANGAN	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	(1.307,95)	25.088,11
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	26.955,03	31.133,16
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	28.262,99	6.045,05
A. Risiko Kredit	1.417,63	465,17
B. Risiko Likuiditas	511,58	446,95
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	889,76	-
E. Risiko Operasional	16,30	18,22
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 %)	-92,26%	5393,30%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan	120,00%	120,00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	120,00%	120,00%
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	3.009,11	3.009,11
B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	3.009,11	3.009,11
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	120,00%	4746,42%

LAPORAN SURPLUS DEFISIT UNDERWRITING DANA TABARRU'
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2020 DAN 2019
(Dalam Jutaan Rupiah)

URAIAN	2020	2019
PENDAPATAN ASURANSI		
Pendapatan kontribusi	45.499,05	26.881,17
Bagian pengelola atas kontribusi	(13.106,10)	(5.669,57)
Bagian reasuransi atas kontribusi	(2.834,16)	(1.741,59)
BEBAN ASURANSI		
Beban klaim	37.274,10	6.960,38
Bagian reasuransi atas klaim	(2.585,12)	(2.199,68)
Perubahan penyisihan klaim dalam proses	2.334,77	909,89
Perubahan penyisihan klaim sudah terjadi namun belum dilaporkan	-	-
Perubahan penyisihan iuran belum merupakan pendapatan	2.409,77	(808,92)
Perubahan penyisihan manfaat polis masa depan	(5.064,86)	1.229,93
Perubahan aset reasuransi	(177,91)	1.007,18
SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	(4.631,95)	12.371,23
Surplus underwriting yang dialokasikan ke peserta individual	-	(2.508,25)
Surplus underwriting yang dialokasikan ke entitas pengelola	(373,89)	(6.270,62)
Surplus underwriting yang dialokasikan ke dana tabarru'	(5.005,84)	3.592,36
PENDAPATAN DAN BEBAN INVESTASI		
Pendapatan bagi hasil	254,10	170,01
Keuntungan pelepasan investasi	-	-
Perubahan nilai wajar investasi	109,62	-
Beban investasi	-	-
SURPLUS (DEFISIT) DANA TABARRU'	(4.642,12)	3.762,37
SALDO AWAL DANA TABARRU'	4.784,83	1.022,45
Pembalik Surplus underwriting yang dialokasikan ke peserta individual	-	-
SALDO AKHIR DANA TABARRU'	142,70	4.784,83

REASURADUR UTAMA

1. Reasuransi Nasional Indonesia Syariah	70%
2. Reasuransi Syariah Indonesia	30%

PEMILIK PERUSAHAAN

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

DEWAN KOMISARIS

1. Mulyati	Komisaris Utama
2. Basuki Soedjarno	Komisaris
3. I Nyoman Sutedja	Komisaris Independen
4. Zulnaldi (**)	Komisaris Independen

DEWAN PENGAWAS SYARIAH

1. Dr. Taufan Maulamin, SE, Ak, MM	Ketua
2. Dr. Abdul Ghoni SE, MM	Anggota

DEWAN DIREKSI

1. Mardiana	Direktur Utama
2. Wibisono Julianto Somad	Direktur
3. Armon Trifery *)	Direktur

**) Telah mengajukan pengunduran diri pada tanggal 31 Desember 2020
*) Diangkat sebagai Direktur sejak tanggal 29 Juni 2020

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS
(Dalam Jutaan Rupiah)

URAIAN	Indikator			Gabungan
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	25.168,19	24.619,92	-	49.788,11
B. Kewajiban lancar	15.702,37	6.045,05	-	21.747,42
C. Rasio (a:b)	160,28%	407,27%	0,00%	228,94%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	18.808,00	-	-	18.808,00
B. Penyisihan teknis	9.423,06	-	-	9.423,06
C. Utang klaim retensi sendiri	518,36	-	-	518,36
D. Rasio [(a+b+c)]	189,19%	-	-	189,19%
Rasio Pendapatan Investasi Netto				
A. Pendapatan investasi netto	672,87	1.376,88	-	2.049,75
B. Rata-rata investasi	12.712,65	26.219,73	-	38.932,38
C. Rasio (a:b)	5,29%	5,25%	0,00%	5,26%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	34.688,97	-	-	34.688,97
B. Kontribusi netto	29.558,80	-	-	29.558,80
C. Rasio (a:b)	117,36%	0,00%	0,00%	117,36%
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	142,70	35.876,81	-	36.019,51
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	4.784,83	34.931,84	-	39.716,67
C. Perubahan dana (a-b)	(4.642,12)	944,97	-	(3.697,15)
D. Rasio (c:b)	-97,02%	2,71%	0,00%	-9,31%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	27.905,43	-	-	27.905,43
B. Aset Dana Investasi Peserta	16.300,00	-	-	16.300,00
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	-
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	100,00%	-	-	100,00%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
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)	-	-	-	-

CATATAN

Laporan posisi keuangan, Laporan Surplus Defisit Underwriting Dana Tabarru', Laporan Laba Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain disajikan sesuai dengan SEOJK No. 2/SEOJK.05/2018 mengenai "Bentuk dan Susunan Laporan Berkala Perusahaan Asuransi Syariah, Perusahaan Reasuransi Syariah, dan Unit Syariah" dimana angka-angkanya bersumber dari Laporan Keuangan PT Asuransi Reliance Indonesia ("Perusahaan") - Unit Usaha Syariah pada tanggal 31 Desember 2020 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut yang disusun dengan Standar Akuntansi Keuangan (SAK) di Indonesia, yang telah diaudit oleh Purwanto, Sungkoro & Surja ("PSS"), firma anggota Ernst & Young Global Limited, dengan rekan penanggung jawab adalah Yovita, SE, Ak.CPA, auditor independen, berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia, dengan opini tanpa modifikasi tanggal 27 April 2021, yang tidak termasuk dalam publikasi ini.

Laporan Tingkat Solvabilitas dan Rasio Keuangan Selain Tingkat Solvabilitas Disusun Berdasarkan Peraturan Perundangan.

Jakarta, 07 Mei 2021

Direksi
PT. Asuransi Reliance Indonesia