

Laporan Posisi Keuangan Asuransi Syariah

(dalam jutaan rupiah)

| Uraian | 2020 | 2019 |
|--|-------------------|-------------------|
| ASET | | |
| Kas dan setara kas | 602,12 | 538,13 |
| Piutang kontribusi | 929,04 | 1.319,19 |
| Piutang reasuransi | 47.122,79 | 37.200,73 |
| Piutang Lain-lain | 54.289,04 | 63.265,86 |
| Piutang murabahah | - | - |
| Piutang istishna' | - | - |
| Pembiayaan mudharabah | - | - |
| Pembiayaan musyarakah | - | - |
| Investasi pada surat berharga | 11.839,50 | 5.000,00 |
| Investasi pada entitas asosiasi dan ventura bersama | - | - |
| Piutang salam | - | - |
| Aset ijarah | - | - |
| Piutang Hasil Investasi | - | 137,99 |
| Properti investasi | - | - |
| Aset tetap | - | - |
| Aset takberwujud | - | - |
| TOTAL ASET | 114.782,48 | 107.461,91 |
| LIABILITAS | | |
| Utang klaim | - | - |
| Utang reasuransi | 1.230,28 | 1.245,17 |
| Utang Lain | 68,66 | 606,76 |
| Bagian peserta atas surplus underwriting | - | - |
| Ujrah diterima di muka | - | - |
| Penyisihan klaim dalam proses | - | - |
| Penyisihan klaim sudah terjadi tetapi belum dilaporkan | - | - |
| Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak | - | 12,56 |
| Penyisihan manfaat polis masa depan | 56.853,76 | 44.864,88 |
| Ujrah yang belum menjadi Hak | 7.117,95 | 5.833,45 |
| DANA PESERTA | | |
| Dana investasi | - | - |
| Dana tabarru' | 2.101,26 | 4.672,87 |
| EKUITAS | | |
| Modal disetor | 50.000,00 | 50.000,00 |
| Tambahan modal disetor | - | - |
| Saldo penghasilan komprehensif lain | 1.613,10 | 9.571,94 |
| TOTAL LIABILITAS, DANA PESERTA, DAN EKUITAS | 114.782,48 | 107.461,91 |

Laporan Laba Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain

(dalam jutaan rupiah)

| Uraian | 2020 | 2019 |
|--|-----------------|-----------------|
| PENDAPATAN USAHA | | |
| Pendapatan ujah pengelolaan dana tabarru' | 2.550,49 | 10.825,46 |
| Pendapatan ujah pengelolaan investasi dana peserta | - | - |
| Pendapatan alokasi surplus underwriting | - | - |
| Pendapatan investasi | 646,04 | 560,19 |
| BEBAN USAHA | | |
| Beban usaha | 1.595,04 | 3.110,03 |
| Perubahan ujah yang belum menjadi hak | 379,34 | 1.572,94 |
| Beban Akuisisi | 829,98 | 1.289,26 |
| LABA (RUGI) USAHA | | |
| Pendapatan nonusaha | 4,46 | 4,99 |
| Beban nonusaha | 3.064,30 | 6.586,56 |
| LABA (RUG) SEBELUM PAJAK | | |
| Beban pajak penghasilan | 1.458,34 | 1.694,05 |
| LABA (RUGI) | | |
| 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 | - | - |
| Pajak penghasilan | - | - |
| PENGHASILAN KOMPREHENSIF | 1.463,57 | 1.617,63 |

Laporan Surplus Defisit Underwriting Dana Tabarru'

(dalam jutaan rupiah)

| Uraian | 2020 | 2019 |
|---|-----------------|------------------|
| PENDAPATAN ASURANSI | 729,42 | 223,75 |
| Pendapatan kontribusi | 3.857,96 | 31.262,45 |
| Bagian pengelola atas kontribusi | 454,20 | 10.838,02 |
| Bagian reasuransi atas kontribusi | 3.582,73 | 20.648,17 |
| BEBAN ASURANSI | 1.413,85 | 10.955,20 |
| Beban klaim | 3.046,86 | 3.820,96 |
| Bagian reasuransi atas klaim | 5.002,21 | 4.717,09 |
| Perubahan penyisihan klaim dalam proses | 3.369,19 | 5.564,65 |
| Perubahan penyisihan klaim sudah terjadi namun belum dilaporkan | - | - |
| Perubahan penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak | - | - |
| Perubahan penyisihan manfaat polis masa depan | - | 6.286,68 |
| SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING | | |
| Surplus underwriting yang dialokasikan ke peserta individual | - | - |
| Surplus underwriting yang dialokasikan ke entitas pengelola | - | - |
| Surplus underwriting yang dialokasikan ke dana tabarru' | - | - |
| PENDAPATAN DAN BEBAN INVESTASI | | |
| Pendapatan bagi hasil | - | - |
| Keuntungan pelepasan investasi | - | - |
| Perubahan nilai wajar investasi | - | - |
| Beban investasi | - | - |
| Pendapatan lain-lain, neto | 3.256,03 | 6.521,56 |
| SURPLUS (DEFISIT) DANA TABARRU' | 3.256,03 | 6.521,56 |
| SALDO AWAL DANA TABARRU' | 4.672,87 | 15,48 |
| SALDO AKHIR DANA TABARRU' | 2.101,26 | 4.672,87 |

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

| Keterangan | Dana Tabarru' dan Dana Tanahud | Dana Perusahaan |
|---|--------------------------------|-----------------|
| Tingkat Solvabilitas | (11.702,22) | (11,32) |
| A. Aset yang diperkenankan (AYD) | 46.381,83 | 14.111,61 |
| B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan | 58.084,06 | 14.122,93 |
| Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR) | 1.641,22 | 109,99 |
| A. Risiko Kredit | 86,32 | 18,00 |
| B. Risiko Likuiditas | 954,32 | 72,35 |
| C. Risiko Pasar | 98,43 | 16,44 |
| D. Risiko Asuransi | 502,15 | - |
| E. Risiko Operasional | - | 3,20 |
| 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 %) | -713,02% | -10,29% |
| Target Tingkat Solvabilitas Internal | 120,00% | 200,00% |
| Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan | 120,00% | 200,00% |
| Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud | 13.671,69 | 13.671,69 |
| A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal | 13.671,69 | 13.671,69 |
| B. Ketidacukupan investasi, kas dan bank | 11.401,00 | 11.401,00 |
| Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan | 120,00% | -12440,23% |

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

| Uraian | Dana Tabarru' dan Dana Tanahud | Indikator | | |
|---|--------------------------------|-----------------|------------------------|----------|
| | | Dana Perusahaan | Dana Investasi Peserta | Gabungan |
| Rasio Likuiditas | | | | |
| A. Kekayaan lancar | 55.982,80 | 65.736,02 | - | - |
| B. Kewajiban lancar | 58.084,06 | 14.122,93 | - | - |
| C. Rasio (a:b) | 96,38% | 465,46% | 0,00% | 0,00% |
| Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas | | | | |
| A. Investasi, kas dan bank | 3.460,91 | - | - | - |
| B. Penyisihan teknis | 14.861,91 | - | - | - |
| C. Utang klaim retensi sendiri | - | - | - | - |
| D. Rasio [a:(b+c)] | 23,29% | - | - | - |
| Rasio Pendapatan Investasi Netto | | | | |
| A. Pendapatan investasi netto | 146,18 | 646,04 | - | - |
| B. Rata-rata investasi | 3.000,000 | 8.839,500 | - | - |
| C. Rasio (a:b) | 4,87% | 7,31% | 0,00% | 0,00% |
| Rasio beban klaim | | | | |
| A. Beban klaim netto | (1.955,35) | - | - | - |
| B. Kontribusi netto | 3.857,96 | - | - | - |
| C. Rasio (a:b) | -50,68% | - | - | - |
| Rasio perubahan dana | | | | |
| A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan | - | - | - | - |
| B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu | - | - | - | - |
| C. Perubahan dana (a-b) | - | - | - | - |
| D. Rasio (c:b) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| Rasio Aset Unit Syariah | | | | |
| A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud | - | - | - | - |
| B. Aset Dana Investasi Peserta | - | - | - | - |
| C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional) | - | - | - | - |
| D. Rasio (a+b) : (a+b+c) | - | - | - | 0,00% |
| 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) | - | - | - | - |

| Reasuradur Utama | |
|---|----------------------|
| 1. PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk | 60% |
| 2. PT Reasuransi Nasional Indonesia | 40% |
| Pemilik Perusahaan | |
| 1. PT. Reliance Capital Management | 99% |
| 2. Anton Budidjaja | 1% |
| Dewan Komisaris | |
| 1. Anton Budidjaja | Komisaris Utama |
| 2. I Nyoman Sutedja | Komisaris Independen |
| 3. Ratnawati Satyagraha | Komisaris Independen |
| Dewan Pengawas Syariah | |
| 1. Jafril Khalil | Ketua |
| Dewan Direksi | |
| 1. Prihantoro | Direktur Utama |
| 2. Jimmy Jerry | Direktur |
| 3. Gideon Heru Prasetya | Direktur |

Laporan Posisi Keuangan, Laporan Laba Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain, dan Laporan Surplus (Defisit) Underwriting Dana Tabarru' disajikan sesuai dengan SEOJK No. 2/SEOJK.05/2018 tanggal 24 Januari 2018 tentang "Bentuk dan Susunan Laporan Berkala Perusahaan Asuransi Syariah, Perusahaan Reasuransi Syariah, dan Unit Syariah" dimana angka-angkanya diambil dari Laporan Keuangan PT Asuransi Jiwa Reliance Indonesia ("Perusahaan") - Unit Usaha Syariah pada tanggal 31 Desember 2020 dan untuk periode dari 1 Januari 2020 sampai dengan 31 Desember 2020, yang telah disusun oleh manajemen Perusahaan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan (SAK) di Indonesia, yang telah diaudit oleh KAP Heliantono & Rekan, firma anggota Parker Randall International, dengan rekan penanggung jawab adalah Yansyafrin, CPA., auditor independen, dengan opini wajar tanpa pengecualian tanggal 05 Mei 2021, yang tidak termasuk dalam publikasi ini

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

Jakarta, 05 Mei 2021
PT. Asuransi Jiwa Reliance Indonesia

Direksi

yuk... kunjungi
RelianceKu
www.relianceku.com