

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA)

Periode 30 September 2015 dan 30 September 2014
(dalam jutaan rupiah)

ASSET	2015	2014	KEWAJIBAN DAN MODAL SENDIRI	2015	2014
I. INVESTASI			I. LIABILITAS		
1 Deposito Berjangka & Sertifikat Deposito	126.500,00	59.500,00	A. Utang		
2 Saham	6.496,81	15.967,05	1 Utang Klaim	185,63	-
3 Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi	-	16.500,00	2 Utang Reasuransi	-	396,06
4 Surat Berharga yang diterbitkan oleh Negara RI	-	-	3 Utang Reasuransi	50.381,21	-
5 Surat Berharga yang diterbitkan oleh Negara Selain Negara	-	-	4 Utang Komisi	-	-
6 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	5 Utang Pajak	130,06	117,17
7 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga	-	-	6 Biaya yang Masih Harus Dibayar	979,48	384,69
8 Reksa Dana	-	27.111,25	7 Utang Lain	2.207,11	130,00
9 Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset	-	-	8 Jumlah Utang (1 s/d 7)	53.983,49	1.027,93
10 Dana Investasi Real Estate	-	-	B. CADANGAN TEKNIS		
11 Penyerahan Langsung	-	-	9 Cadangan Premi	126.180,39	58.840,71
12 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan untuk Investasi	-	-	10 Cadangan Atas Premi yang Belum merupakan Pendapatan	1.732,62	2.057,90
13 Pembelian Putang untuk Perusahaan Pembiayaan Bank	-	-	11 Cadangan Klaim	25.036,34	11.613,56
14 Emas Murni	-	-	12 Jumlah Cadangan Teknis (9 s.d 11)	152.949,36	72.512,17
15 Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	-	-	13 Jumlah Liabilitas (8 + 12)	206.932,85	73.540,10
16 Investasi Lain	-	-	14 Pinjaman Subordinasi	-	-
17 Jumlah Investasi (1 s/d 16)	132.996,81	119.078,30	II. EKUITAS		
II. BUKAN INVESTASI			15 Modal Disetor	100.000,00	100.000,00
18 Kas dan Bank	2.627,92	4.259,87	16 Ago Saham	10.465,19	4.680,71
19 Tagihan Premi Penutupan Langsung	71.735,59	3.138,03	17 Saldo Laba	21.074,99	9.160,62
20 Tagihan Klaim Kasuransi	-	-	18 Pendapatan Komprehensif Lain Setelah Pajak	131.540,19	113.841,33
21 Tagihan Reasuransi	123.592,87	57.275,04	19 Komponen Ekuitas Lainnya	-	-
22 Tagihan Investasi	-	-	20 Jumlah Ekuitas (15 s.d 19)	338.473,03	187.381,43
23 Tagihan Hasil Investasi	1.101,67	-	Jumlah Liabilitas dan Ekuitas (13+20)	338.473,03	187.381,43
24 Pinjaman Polis	-	-			
25 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Dipakai Sendiri	-	-			
26 Aset Tetap Lain	1.090,86	1.050,67			
27 Aset Lain	5.327,31	2.579,51			
28 Jumlah Bukan Investasi (18 s/d 27)	205.476,23	68.303,13			
Jumlah Aset (17 + 28)	338.473,03	187.381,43			

DIREKSI DAN KOMISARIS	
DEWAN KOMISARIS	
KOMISARIS UTAMA	: Anton Buddidjaja
KOMISARIS INDEPENDEN	: Nyoman Sutedja
DEWAN DIREKSI	
DIREKTUR UTAMA	: Pihantoro
DIREKTUR	: Jimmy Jerry L

PEMILIK PERUSAHAAN	
1. PT Reliance Capital Management	99%
2. Anton Buddidjaja	1%

REASURADUR UTAMA	
NAMA REASURADUR	
Reasuransi Dalam Negeri :	
1. PT Reasuransi International Indonesia	
2. PT Maskapai Reasuransi Indonesia	
3. PT Reasuransi Nasional Indonesia	

Jakarta, 30 September 2015
Direksi
PT. Asuransi Jiwa Reliance Indonesia

Pihantoro
President Direktur

Jimmy Jerry L
Direktur

PERHITUNGAN LABA RUGI

Periode 30 September 2015 dan 30 September 2014
(dalam jutaan rupiah)

	2015	2014
I Pendapatan		
1 Pendapatan Premi	141.564,31	77.878,73
2 Premi Reasuransi	109.812,27	57.344,69
3 Penurunan (kenaikan) CAPYBMP	(75,47)	356,99
4 Jumlah Pendapatan Premi Neto	31.827,51	20.177,05
5 Hasil Investasi	3.773,36	3.379,66
6 Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya	-	-
7 Pendapatan Lain	16.010,92	7.464,05
8 JUMLAH PENDAPATAN	51.611,79	31.020,77
II Beban		
9 Beban Asuransi		
a Klaim dan Manfaat	32.115,71	17.354,07
(1) Klaim dan Manfaat Dibayar	(20.372,29)	(12.868,51)
(2) Klaim Reasuransi	11.309,01	6.837,43
(3) Kenaikan (penurunan) Cadangan Premi	327,55	1.444,61
(4) Kenaikan (penurunan) Cadangan Klaim	-	-
Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	23.379,98	12.767,60
b Biaya Akuisisi		
(1) Beban Komisi- Tahun Pertama	8.117,73	5.860,16
(2) Beban Komisi- Tahun Lanjutan	-	-
(3) Beban Komisi- Overriding	-	-
(4) Beban Lainnya	3.402,15	3.364,78
Jumlah Biaya Akuisisi	11.519,88	9.224,94
Jumlah Beban Asuransi (a+b)	34.899,87	21.992,54
10 Beban Usaha		
a. Beban Pemasaran	901,39	609,24
b. Beban Umum dan Administrasi Lainnya	3.104,40	2.992,16
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	156,31	126,45
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	2.282,96	1.045,82
Hasil (Beban) Lain	(198,32)	426,16
11 JUMLAH BEBAN	41.146,60	4.347,52
12 LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK (35+36)	10.465,19	4.680,71
13 Pajak Penghasilan	-	-
14 LABA SETELAH PAJAK (37-38)	-	-
15 PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-
16 TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF (39+40)	10.465,19	4.680,71

BATAS TINGKAT SOLVABILITAS

Periode 30 September 2015 dan 30 September 2014
(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	2015	2014
Pemenuhan Tingkat Solvabilitas		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Aset yang Diperkenankan	306.848,83	148.909,57
b. Kewajiban	206.932,85	73.540,10
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	99.915,98	76.369,47
B. Modal Minimum Berbasis Resiko (MMBR)		
a. Kegagalan Pengelolaan Aset (Schedule A)	7.918,58	4.690,69
b. Ketidakseimbangan antara Proyeksi Arus Aset dan Liabilitas (Schedule B)	3.567,59	3.954,62
c. Ketidak seimbangan antara Nilai Aset dan Liabilitas dalam Setiap Jenis Mata Uang Aseing (Schedule C)	-	-
d. Yang Diperkirakan (Schedule D)	5.310,71	446,87
e. Resiko Tingkat Bunga (Schedule E)	888,58	147,10
f. Resiko Reasuransi (Schedule F)	3.349,10	1.603,70
g. Resiko Operasional (Schedule G)	65,98	9,19
h. Resiko Operasional PAYDI (Schedule H)	-	-
Jumlah MMBR	21.100,54	10.852,17
C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas	78.815,44	65.517,30
D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (%) 4)	473,52%	703,73%
Informasi Lain		
a. Jumlah Dana Jaminan	20.000,00	20.000,00
b. Rasio Likuiditas (%)	260,61%	828,73%
c. Rasio Kecukupan Investasi (%)	458,92%	123,42%
d. Rasio Perimbangan Hasil Investasi dengan Pendapatan Premi Neto	11,86%	16,75%
g. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan	75,48%	69,75%

Keterangan:

- 1) Penyajian Laporan Posisi Keuangan (Neraca) dan Laporan Laba Rugi Komprehensif disesuaikan dengan ketentuan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan yang berlaku umum.
- 2) Tingkat Kesehatan Keuangan Merupakan tingkat kesehatan keuangan dengan prinsip konvensional
- 3) MMBR Modal Minimum Berbasis Risiko adalah suatu jumlah minimum tingkat solvabilitas yang ditetapkan, yaitu dana yang dibutuhkan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul sebagai akibat dari deviasi dalam pengelolaan aset dan liabilitas.
- 4) Sesuai dengan pasal 2 Peraturan Menteri Keuangan Nomor 53/PMK.010/2012 tentang Kesehatan Keuangan Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi, target tingkat solvabilitas paling rendah 120% dari modal minimum berbasis resiko.

Catatan :

- a. Informasi keuangan diatas pada tanggal 30 September 2015
- b. cadangan Teknis dihitung oleh Aktuaris "Herman Budi Purwanto FSAI"
- c. Angka (nilai) yang disajikan pada Laporan Posisi Keuangan (neraca) dan Laporan Laba Rugi berdasarkan SAK (Unaudited)
- d. Lain-lain (jisi dengan informasi lain terkait transparansi dan akuntabilitas atas laporan keuangan)