

Laporan Posisi Keuangan Asuransi Syariah

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	2021	2020
ASET		
Kas dan setara kas	1.971,57	1.673,48
Piutang kontribusi	1.651,75	779,84
Piutang reasuransi	56.658,80	44.789,35
Piutang Lain-lain	41.769,63	84.006,90
Piutang murabahah	-	-
Piutang istishna'	-	-
Pembiayaan mudharabah	-	-
Pembiayaan musyarakah	-	-
Investasi pada surat berharga	29.483,40	10.339,50
Investasi pada entitas asosiasi dan ventura bersama	-	-
Piutang salam	-	-
Aset ijarah	-	-
Piutang Hasil Investasi	-	0,00
Properti investasi	-	-
Aset tetap	-	-
Aset takberwujud	-	-
TOTAL ASET	131.535,16	141.589,08
LIABILITAS		
Utang klaim	3.578,66	-
Utang reasuransi	1.559,93	2.431,37
Utang Lain	3.297,96	22.257,02
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	-	-
Penyisihan manfaat polis masa depan	76.154,80	60.729,09
Ujrah yang belum menjadi Hak	312,29	-
DANA PESERTA		
Qardh	-	6.495,28
Dana tabarru'	- 11.623,28	- 5.176,73
EKUITAS		
Modal disetor	50.000,00	50.000,00
Tambahan modal disetor	-	-
Saldo penghasilan komprehensif lain	8.254,80	4.853,04
Saldo laba	-	-
TOTAL LIABILITAS, DANA PESERTA, DAN EKUITAS	131.535,16	141.589,08

Laporan Laba Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	2021	2020
PENDAPATAN USAHA		
Pendapatan ujrang pengelolaan dana tabarru'	1.301,38	1.013,34
Pendapatan ujrang pengelolaan investasi dana peserta	-	-
Pendapatan alokasi surplus underwriting	-	-
Pendapatan investasi	1.020,79	440,67
BEBAN USAHA		
Beban usaha	- 555,80	- 326,37
Beban asuransi	- 362,36	- 217,72
Perubahan ujrang yang belum menjadi hak	- 1.674,76	- 1.185,12
Beban Akuisisi	- 756,61	- 641,03
LABA (RUGI) USAHA	2.877,97	1.780,37
Pendapatan nonusaha	3.698,98	3,75
Beban nonusaha	- 1,88	- 2,25
LABA (RUG) SEBELUM PAJAK	6.575,07	1.781,87
Beban pajak penghasilan	- 66,65	- 5,50
LABA (RUGI)	6.508,42	1.776,38
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	133,29	-
Pajak penghasilan	-	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF	6.641,71	1.776,38

Laporan Surplus Defisit Underwriting Dana Tabarru'

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	2021	2020
PENDAPATAN ASURANSI	328,44	2.851,49
Pendapatan kontribusi	2.359,42	5.593,90
Bagian pengelola atas kontribusi	119,65	108,83
Bagian reasuransi atas kontribusi	- 2.150,63	- 2.851,24
BEBAN ASURANSI	- 6.596,99	- 2.385,08
Beban klaim	- 6.553,83	- 2.265,77
Bagian reasuransi atas klaim	4.590,94	3.605,58
Perubahan penyisihan klaim dalam proses	- 3.272,70	- 2.579,38
Perubahan penyisihan klaim sudah terjadi namun belum dilaporkan	-	-
Perubahan penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	- 1.322,40	- 1.128,50
Perubahan penyisihan manfaat polis masa depan	- 39,00	- 17,00
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	- 1,06	-
Pendapatan lain-lain, neto	- 3.252,41	- 970,28
SURPLUS (DEFISIT) DANA TABARRU'	- 3.253,47	- 970,28
SALDO AWAL DANA TABARRU'	-	-
SALDO AKHIR DANA TABARRU'	- 9.522,02	- 503,86

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	(16.366,30)	21.228,18
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	64.932,11	24.833,41
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	81.298,41	3.605,23
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	2.939,34	1.019,21
A. Risiko Kredit	111,93	203,79
B. Risiko Likuiditas	1.598,27	9,77
C. Risiko Pasar	112,65	802,02
D. Risiko Asuransi	1.116,49	-
E. Risiko Operasional	-	3,62
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 %)	-556,80%	2082,81%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	200,00%	200,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan	200,00%	200,00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	22.244,97	22.244,97
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	22.244,97	22.244,97
B. Ketidacukupan investasi, kas dan bank	12.431,77	12.431,77
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	200,00%	-99,76%

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	69.675,13	61.860,03	-	-
B. Kewajiban lancar	81.298,41	3.605,23	-	-
C. Rasio (a:b)	85,70%	1715,84%	0,00%	0,00%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	7.064,23	-	-	-
B. Penyisihan teknis	19.496,00	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	36,23%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Netto				
A. Pendapatan investasi netto	119,65	1.028,91	-	-
B. Rata-rata investasi	6.500,00	22.983,40	-	-
C. Rasio (a:b)	1,84%	4,48%	0,00%	0,00%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	6.553,83	-	-	-
B. Kontribusi netto	4.590,94	-	-	-
C. Rasio (a:b)	142,76%	-	-	-
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)	-	-	-	-

Reasuratur 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
4. Mulyati	Komisaris

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 30 September 2020 dan untuk periode dari 1 Januari 2021 sampai dengan 30 September 2021, yang telah disusun oleh manajemen Perusahaan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan (SAK) di Indonesia.

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

Jakarta, 30 September 2021
PT. Asuransi Jiwa Reliance Indonesia

Direksi

yuk... kunjungi
RelianceKu
www.relianceku.com