

Laporan Posisi Keuangan Asuransi Syariah

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	2024	2023
<b>ASET</b>		
Kas dan setara kas	2.741,62	788,83
Piutang kontribusi	6.181,12	17.854,82
Piutang reasuransi	10.138,71	10.447,38
Piutang lain-lain	14.796,65	22.448,30
Piutang murabahah	-	-
Piutang istishna'	-	-
Pembiayaan mudharabah	-	-
Pembiayaan musyarakah	-	-
Investasi pada surat berharga	153.801,38	73.693,99
Investasi pada entitas asosiasi dan ventura bersama	-	-
Piutang salam	-	-
Aset ijarah	-	-
Piutang Hasil Investasi	1.377,00	3.112,54
Properti investasi	-	-
Aset tetap	-	-
Aset takberwujud	-	-
<b>TOTAL ASET</b>	<b>189.036,48</b>	<b>128.345,87</b>
<b>LIABILITAS</b>		
Utang klaim	-	-
Utang reasuransi	892,33	765,93
Utang Lain	690,75	2.532,30
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	100.693,66	38.570,37
Ujrah yang belum menjadi Hak	59,81	3.266,78
<b>DANA PESERTA</b>		
Qardh	13.684,00	22.292,50
Dana tabarru'	2.173,44	7.308,07
<b>EKUITAS</b>		
Modal disetor	50.000,00	50.000,00
Tambahan modal disetor	-	-
Saldo penghasilan komprehensif lain	-	-
Saldo laba	20.842	18.226
<b>TOTAL LIABILITAS, DANA PESERTA, DAN EKUITAS</b>	<b>189.036,48</b>	<b>128.345,87</b>

Laporan Laba Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	2024	2023
<b>PENDAPATAN USAHA</b>		
Pendapatan ujarah pengelolaan dana tabarru'	6.995,91	4.349,24
Pendapatan ujarah pengelolaan investasi dana peserta	-	-
Pendapatan alokasi surplus underwriting	-	-
Pendapatan investasi	1.598,52	1.485,62
<b>BEBAN USAHA</b>		
Beban usaha	7.368,79	4.086,86
Perubahan ujarah yang belum menjadi hak	1.808,14	515,80
Beban Akuisisi	732,58	1.370,37
Beban Akuisisi	4.828,06	2.200,69
<b>LABA (RUGI) USAHA</b>	<b>1.225,64</b>	<b>1.748,00</b>
Pendapatan nonusaha	4,07	1,31
Beban nonusaha	164,06	169,70
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	<b>1.065,65</b>	<b>1.579,61</b>
Beban pajak penghasilan	-	-
<b>LABA (RUGI)</b>	<b>1.065,65</b>	<b>1.579,61</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
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	594,21	417,54
Pajak penghasilan	-	-
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF</b>	<b>471,44</b>	<b>1.997,15</b>

Laporan Surplus Defisit Underwriting Dana Tabarru'

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	2024	2023
<b>PENDAPATAN ASURANSI</b>	<b>20.207,64</b>	<b>16.513,80</b>
Pendapatan kontribusi	20.838,67	17.136,73
Bagian pengelola atas kontribusi	-	27,74
Bagian reasuransi atas kontribusi	631,03	650,68
<b>BEBAN ASURANSI</b>	<b>18.625,51</b>	<b>16.941,27</b>
Beban klaim	5.269,06	5.930,01
Bagian reasuransi atas klaim	245,35	66,22
Perubahan penyisihan klaim dalam proses	1.333,46	618,71
Perubahan penyisihan klaim sudah terjadi namun belum dilaporkan	-	-
Perubahan penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	12.244,26	10.437,32
Perubahan penyisihan manfaat polis masa depan	24,09	21,44
<b>SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Surplus underwriting yang dialokasikan ke peserta individual	-	-
Surplus underwriting yang dialokasikan ke entitas pengelola	-	-
Surplus underwriting yang dialokasikan ke dana tabarru'	-	-
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN INVESTASI</b>		
Pendapatan bagi hasil	1.565,62	-
Keuntungan pelepasan investasi	-	-
Perubahan nilai wajar investasi	521,30	169,00
Beban investasi	-	-
Pendapatan lain-lain, neto	128,86	9,20
<b>SURPLUS (DEFISIT) DANA TABARRU'</b>	<b>915,45</b>	<b>159,80</b>
<b>SALDO AWAL DANA TABARRU'</b>	<b>-</b>	<b>6.720,80</b>
<b>SALDO AKHIR DANA TABARRU'</b>	<b>2.497,58</b>	<b>7.308,07</b>

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	13.776,86	55.857,38
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	110.036,56	61.934,24
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	96.259,70	6.076,86
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	11.015,65	1.348,47
A. Risiko Kredit	1.550,03	1.179,51
B. Risiko Likuiditas	1.749,70	-
C. Risiko Pasar	1.211,39	136,60
D. Risiko Asuransi	6.504,53	-
E. Risiko Operasional	-	32,36
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 %)	125,07%	4142,27%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	100,00%	100,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperlakukan Peraturan	100,00%	100,00%
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	125,07%	4142,27%

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
<b>Rasio Likuiditas</b>				
A. Kekayaan lancar	112.117,14	76.919,34	-	-
B. Kewajiban lancar	96.259,70	6.076,86	-	-
C. Rasio (a:b)	116,47%	1265,78%	0,00%	0,00%
<b>Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas</b>				
A. Investasi, kas dan bank	96.337,54	-	-	-
B. Penyisihan teknis	77.937,73	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	276,55	-	-	-
D. Rasio (a:(b+c))	123,17%	-	-	-
<b>Rasio Pendapatan Investasi Netto</b>				
A. Pendapatan investasi netto	1.562,79	2.890,71	-	-
B. Rata-rata investasi	95.281,612	58.519,764	-	-
C. Rasio (a:b)	1,64%	4,94%	0,00%	0,00%
<b>Rasio beban klaim</b>				
A. Beban klaim netto	5.023,70	-	-	-
B. Kontribusi netto	20.207,64	-	-	-
C. Rasio (a:b)	24,86%	-	-	-
<b>Rasio perubahan dana</b>				
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%
<b>Rasio Aset Unit Syariah</b>				
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%
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru</b>				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud</b>				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-

Reasuradur Utama	
1. PT Reasuransi Nusantara Makmur	8%
2. PT Reasuransi Nasional Indonesia	58%
3. PT. Maskapai Reasuransi Indonesia, Tbk	35%
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	Komisaris Independen
3. Mulyati	Komisaris
Dewan Pengawas Syariah	
1. Jafril Khalil	Ketua
Dewan Direksi	
1. Gideon Heru Prasetya	Direktur Utama
2. Hery Suprianto	Direktur
3. Yudi Prihatin	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 April 2024 dan untuk periode dari 1 Januari 2024 sampai dengan 30 April 2024, 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 April 2024  
Direktur Utama  
PT Asuransi Jiwa Reliance Indonesia

ttd

(Gideon Heru Prasetya)