

Laporan Posisi Keuangan Asuransi Syariah

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	2024	2023
ASET		
Kas dan setara kas	3.550,15	996,53
Piutang kontribusi	7.008,86	11.786,30
Piutang reasuransi	10.112,82	12.986,36
Piutang Lain-lain	14.796,65	13.942,80
Piutang murabahah	-	-
Piutang istishna'	-	-
Pembiayaan mudharabah	-	-
Pembiayaan musarakah	-	-
Investasi pada surat berharga	161.949,56	107.587,08
Investasi pada entitas asosiasi dan ventura bersama	-	-
Piutang salam	-	-
Aset ijarah	-	-
Piutang Hasil Investasi	967,60	746,17
Properti investasi	-	-
Aset tetap	-	-
Aset takberwujud	-	-
TOTAL ASET	198.385,64	148.045,23
LIABILITAS		
Utang klaim	-	-
Utang reasuransi	939,49	862,69
Utang Lain	1.775,76	24.198,72
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	107.617,06	43.591,08
Ujrah yang belum menjadi Hak	50,77	2.624,66
DANA PESERTA		
Qardh	13.684,00	12.915,50
Dana tabarru'	2.585,27	5.772,79
EKUITAS		
Modal disetor	50.000,00	50.000,00
Tambahan modal disetor	-	-
Saldo penghasilan komprehensif lain	-	-
Saldo laba	21.733	19.625
TOTAL LIABILITAS, DANA PESERTA, DAN EKUITAS	198.385,64	148.045,23

Laporan Laba Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	2024	2023
PENDAPATAN USAHA		
Pendapatan ujarah pengelolaan dana tabarru'	9.093,38	6.510,13
Pendapatan ujarah pengelolaan investasi dana peserta	-	-
Pendapatan alokasi surplus underwriting	-	-
Pendapatan investasi	1.998,93	1.915,78
BEBAN USAHA		
Beban usaha	9.314,85	5.126,31
Perubahan ujarah yang belum menjadi hak	2.589,38	594,84
Beban Akuisisi	983,15	728,25
Beban Akuisisi	5.742,32	3.803,22
LABA (RUGI) USAHA		
Pendapatan nonusaha	1.777,46	3.299,60
Beban nonusaha	4,38	1.852,19
LABA (RUG) SEBELUM PAJAK		
Beban pajak penghasilan	1.574,45	2.572,08
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	212,20	827,21
Pajak penghasilan	-	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF	1.362,26	3.399,28

Laporan Surplus Defisit Underwriting Dana Tabarru'

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	2024	2023
PENDAPATAN ASURANSI		
Pendapatan kontribusi	27.156,51	26.836,83
Bagian pengelola atas kontribusi	27.834,70	27.596,49
Bagian reasuransi atas kontribusi	-	-
	678,19	759,66
BEBAN ASURANSI		
Beban klaim	25.885,10	25.920,18
Bagian reasuransi atas klaim	5.838,97	10.005,61
Perubahan penyisihan klaim dalam proses	245,35	66,22
Perubahan penyisihan klaim sudah terjadi namun belum dilaporkan	2.700,40	660,17
Perubahan penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	-	-
Perubahan penyisihan manfaat polis masa depan	17.572,55	15.300,35
	18,53	20,27
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	2.020,44	117,40
Keuntungan pelepasan investasi	-	-
Perubahan nilai wajar investasi	211,35	87,12
Beban investasi	-	-
Pendapatan lain-lain, neto	171,09	1,08
SURPLUS (DEFISIT) DANA TABARRU'	1.638,01	31,36
SALDO AWAL DANA TABARRU'		
	-	-
SALDO AKHIR DANA TABARRU'	2.909,42	948,01

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	14.141,84	56.285,61
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	118.094,29	62.716,22
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	103.952,45	6.430,62
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	11.494,55	1.444,58
A. Risiko Kredit	1.536,45	1.262,62
B. Risiko Likuiditas	1.543,21	-
C. Risiko Pasar	1.365,51	135,23
D. Risiko Asuransi	7.049,37	-
E. Risiko Operasional	-	46,73
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 %)	123,03%	3896,34%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	100,00%	100,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan 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. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	123,03%	3896,34%

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	120.221,72	78.163,92	-	-
B. Kewajiban lancar	103.952,45	6.430,62	-	-
C. Rasio (a:b)	115,65%	1215,50%	0,00%	0,00%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	104.878,02	-	-	-
B. Penyisihan teknis	84.627,40	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	191,81	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	123,65%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Netto				
A. Pendapatan investasi netto	2.017,56	2.038,93	-	-
B. Rata-rata investasi	103.080,329	58.869,226	-	-
C. Rasio (a:b)	1,96%	3,46%	0,00%	0,00%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	5.594,50	-	-	-
B. Kontribusi netto	27.156,51	-	-	-
C. Rasio (a:b)	20,60%	-	-	-
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 Reasuransi Nusantara Makmur	8%
2. PT Reasuransi Nasional Indonesia	55%
3. PT. Maskapai Reasuransi Indonesia, Tbk	37%
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 Prihantio	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 Mei 2024 dan untuk periode dari 1 Januari 2024 sampai dengan 31 Mei 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, 31 Mei 2024

Direktur Utama

PT Asuransi Jiwa Reliance Indonesia

ttd

(Gideon Heru Prasetya)