

Laporan Posisi Keuangan Asuransi Syariah

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	2024	2023
ASET		
Kas dan setara kas	2.520,92	2.311,68
Piutang kontribusi	3.019,01	8.943,73
Piutang reasuransi	10.892,13	10.103,83
Piutang lain-lain	8.684,00	39.659,89
Piutang murabahah	-	-
Piutang istishna'	-	-
Pembiayaan mudharabah	-	-
Pembiayaan musyarakah	-	-
Investasi pada surat berharga	183.646,14	100.648,26
Investasi pada entitas asosiasi dan ventura bersama	-	-
Piutang salam	-	-
Aset ijarah	-	-
Piutang Hasil Investasi	2.168,60	1.264,57
Properti investasi	-	-
Aset tetap	-	-
Aset takberwujud	-	-
TOTAL ASET	210.930,79	162.931,96
LIABILITAS		
Utang klaim	0,00	-
Utang reasuransi	1.350,97	984,53
Utang Lain	407,54	5.877,37
Bagian peserta atas surplus underwriting	-	-
Ujrah diterima di muka	-	-
Penyisihan klaim dalam proses	6.976,32	-
Penyisihan klaim sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	-	-
Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	-	-
Penyisihan manfaat polis masa depan	108.526	71.435,44
Ujrah yang belum menjadi Hak	4.957,12	4.477,04
DANA PESERTA		
Qardh	8.684,00	11.754,99
Dana tabarru'	5.391,76	1.009,59
EKUITAS		
Modal disetor	50.000,00	50.000,00
Tambahan modal disetor	-	-
Saldo penghasilan komprehensif lain	-	-
Saldo laba	24.637	19.412
TOTAL LIABILITAS, DANA PESERTA, DAN EKUITAS	210.930,79	162.931,96

Laporan Laba Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	2024	2023
PENDAPATAN USAHA		
Pendapatan ujah pengelolaan dana tabarru'	24.037,23	15.503,12
Pendapatan ujah pengelolaan investasi dana peserta	-	-
Pendapatan alokasi surplus underwriting	-	-
Pendapatan investasi	4.119,00	3.476,96
BEBAN USAHA		
Beban usaha	22.481,99	14.836,12
Perubahan ujah yang belum menjadi hak	3.790,18	1.226,84
Beban Akuisisi	2.037,70	2.580,63
Beban Akuisisi	16.654,11	11.028,65
LABA (RUGI) USAHA		
Pendapatan nonusaha	5.674,25	4.143,96
Beban nonusaha	98,64	1.843,70
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK		
Beban pajak penghasilan	1.303,65	2.833,88
LABA (RUGI)		
Beban pajak penghasilan	4.271,96	3.153,78
LABA (RUGI)		
Beban pajak penghasilan	4.271,96	3.153,78
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	5,93	32,29
Pajak penghasilan	-	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF	4.266,03	3.186,08

Laporan Surplus Defisit Underwriting Dana Tabarru'

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	2024	2023
PENDAPATAN ASURANSI	72.838,11	64.917,53
Pendapatan kontribusi	74.511,91	66.868,95
Bagian pengelola atas kontribusi	-	-
Bagian reasuransi atas kontribusi	1.673,80	1.951,42
BEBAN ASURANSI	49.129,21	59.416,42
Beban klaim	18.609,75	13.710,41
Bagian reasuransi atas klaim	729,80	1.419,92
Perubahan penyisihan klaim dalam proses	1.909,76	3.508,55
Perubahan penyisihan klaim sudah terjadi namun belum dilaporkan	-	-
Perubahan penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	29.320,30	40.768,57
Perubahan penyisihan manfaat polis masa depan	19,19	8,98
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	4.488,05	1.383,99
Keuntungan pelepasan investasi	-	-
Perubahan nilai wajar investasi	371,39	1.073,42
Beban investasi	-	-
Pendapatan lain-lain, neto	22.109,66	100,46
SURPLUS (DEFISIT) DANA TABARRU'	17.993,00	210,10
SALDO AWAL DANA TABARRU'		
	-	-
SALDO AKHIR DANA TABARRU'	5.715,90	5.711,21

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	14.018,70	65.792,80
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	129.176,15	72.853,31
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	115.157,45	7.060,51
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	11.481,65	1.597,91
A. Risiko Kredit	1.327,81	932,01
B. Risiko Likuiditas	1.356,56	-
C. Risiko Pasar	775,28	628,00
D. Risiko Asuransi	8.022,00	-
E. Risiko Operasional	-	37,90
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 %)	122,10%	4117,43%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	100,00%	100,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan 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	122,10%	4117,43%

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	129.233,20	81.697,59	-	-
B. Kewajiban lancar	115.157,45	7.060,51	-	-
C. Rasio (a:b)	112,22%	1157,11%	0,00%	0,00%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	114.597,89	-	-	-
B. Penyisihan teknis	95.585,18	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	301,49	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	119,51%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Netto				
A. Pendapatan investasi netto	4.488,03	4.043,50	-	-
B. Rata-rata investasi	114.295,337	69.350,798	-	-
C. Rasio (a:b)	3,93%	5,83%	0,00%	0,00%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	17.879,96	-	-	-
B. Kontribusi netto	72.838,11	-	-	-
C. Rasio (a:b)	24,55%	-	-	-
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

- PT Reasuransi Nusantara Makmur 6%
- PT Reasuransi Nasional Indonesia 37%
- PT. Maskapai Reasuransi Indonesia, Tbk 57%

Pemilik Perusahaan

- PT. Reliance Capital Management 99%
- Anton Budidjaja 1%

Dewan Komisaris

- Anton Budidjaja Komisaris Utama
- I Nyoman Sutedja Komisaris Independen
- Ratnawati Komisaris Independen
- Mulyati Komisaris

Dewan Pengawas Syariah

- Jafril Khalil Ketua

Dewan Direksi

- Gideon Heru Prasetya Direktur Utama
- Hery Suprianto Direktur
- 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 31 Oktober 2024 dan untuk periode dari 1 Januari 2024 sampai dengan 31 Oktober 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 Oktober 2024
Direktur Utama
PT Asuransi Jiwa Reliance Indonesia

ttd

(Gideon Heru Prasetya)