

Laporan Posisi Keuangan Asuransi Syariah

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	2023	2022
ASET		
Kas dan setara kas	2.349,91	1.736,74
Piutang kontribusi	8.925,60	20.775,75
Piutang reasuransi	10.471,84	15.122,07
Piutang Lain-lain	13.684,00	19.055,10
Piutang murabahah	-	-
Piutang istishna'	-	-
Pembiayaan mudharabah	-	-
Pembiayaan musyarakah	-	-
Investasi pada surat berharga	136.289,92	65.495,13
Investasi pada entitas asosiasi dan ventura bersama	-	-
Piutang salam	-	-
Aset ijarah	-	-
Piutang Hasil Investasi	1.299,13	684,05
Properti investasi	-	-
Aset tetap	-	-
Aset takberwujud	-	-
TOTAL ASET	173.020,39	122.868,83
LIABILITAS		
Utang klaim	-	12.315,19
Utang reasuransi	872,20	929,53
Utang Lain	1.758,80	2.771,10
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	81.795,09	29.746,00
Ujrah yang belum menjadi Hak	4.957,12	1.896,41
DANA PESERTA		
Qardh	13.684,00	15.702,50
Dana tabarru'	384,82	6.720,80
EKUITAS		
Modal disetor	50.000,00	50.000,00
Tambahan modal disetor	-	-
Saldo penghasilan komprehensif lain	20.338,00	16.228,90
Saldo laba	-	-
TOTAL LIABILITAS, DANA PESERTA, DAN EKUITAS	173.020,39	122.868,83

Laporan Laba Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	2023	2022
PENDAPATAN USAHA		
Pendapatan ujah pengelolaan dana tabarru'	19.719,95	11.036,76
Pendapatan ujah pengelolaan investasi dana peserta	-	-
Pendapatan alokasi surplus underwriting	-	-
Pendapatan investasi	4.714,02	3.836,46
BEBAN USAHA	19.350,83	8.613,68
Beban usaha	2.407,38	883,44
Perubahan ujah yang belum menjadi hak	3.060,71	1.738,16
Beban Akuisisi	13.882,74	5.992,08
LABA (RUGI) USAHA	5.083,15	6.259,53
Pendapatan nonusaha	1.841,42	2,42
Beban nonusaha	2.924,50	557,95
LABA (RUG) SEBELUM PAJAK	4.000,06	5.704,00
Beban pajak penghasilan	-	381,67
LABA (RUGI)	4.000,06	5.322,33
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	111,85	1.284,91
Pajak penghasilan	-	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF	4.111,91	4.037,42

Laporan Surplus Defisit Underwriting Dana Tabarru'

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	2023	2022
PENDAPATAN ASURANSI	79.997,45	29.686,55
Pendapatan kontribusi	80.461,60	34.200,84
Bagian pengelola atas kontribusi	2.055,25	63,48
Bagian reasuransi atas kontribusi	2.519,40	4.577,77
BEBAN ASURANSI	72.831,73	27.406,12
Beban klaim	18.320,40	57.975,35
Bagian reasuransi atas klaim	233,59	29.654,94
Perubahan penyisihan klaim dalam proses	4.570,46	4.999,01
Perubahan penyisihan klaim sudah terjadi namun belum dilaporkan	-	-
Perubahan penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	49.704,04	4.097,70
Perubahan penyisihan manfaat polis masa depan	3,23	12,99
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	658,91	-
Beban investasi	-	-
Pendapatan lain-lain, neto	170,82	32,52
SURPLUS (DEFISIT) DANA TABARRU'	829,73	32,52
SALDO AWAL DANA TABARRU'	6.720,80	9.033,75
SALDO AKHIR DANA TABARRU'	384,82	6.720,80

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	11.044,90	56.305,68
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	94.383,88	62.349,90
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	83.338,99	6.044,22
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	8.822,11	1.394,40
A. Risiko Kredit	1.418,66	1.009,55
B. Risiko Likuiditas	1.346,93	-
C. Risiko Pasar	723,08	348,88
D. Risiko Asuransi	5.333,43	-
E. Risiko Operasional	-	35,97
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 %)	125,20%	4037,99%
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	125,20%	4037,99%

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			Gabungan
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	96.638,17	76.382,22	-	-
B. Kewajiban lancar	83.338,99	6.044,22	-	-
C. Rasio (a:b)	115,96%	1263,72%	0,00%	0,00%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	78.241,51	-	-	-
B. Penyisihan teknis	71.323,26	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	466,73	-	-	-
D. Rasio (a:(b+c))	108,99%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Netto				
A. Pendapatan investasi netto	2.085,27	4.714,02	-	-
B. Rata-rata investasi	76.167,285	60.122,634	-	-
C. Rasio (a:b)	2,74%	7,84%	0,00%	0,00%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	18.554,00	-	-	-
B. Kontribusi netto	77.942,20	-	-	-
C. Rasio (a:b)	23,80%	-	-	-
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

- PT Reasuransi Nusantara Makmur
- PT Reasuransi Nasional Indonesia
- PT. Maskapai Reasuransi Indonesia, Tbk

16%

28%

56%

Pemilik Perusahaan

- PT. Reliance Capital Management
- Anton Budidjaja

99%

1%

Dewan Komisaris

- Anton Budidjaja
- I Nyoman Sutedja
- Ratnawati
- Mulyati

Komisaris Utama
Komisaris Independen
Komisaris Independen
Komisaris

Dewan Pengawas Syariah

- Jafril Khalil

Ketua

Dewan Direksi

- Gideon Heru Prasetya
- Hery Suprianto
- Yudi Prihatin

Direktur Utama
Direktur
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 Desember 2023 dan untuk periode dari 1 Januari 2023 sampai dengan 31 Desember 2023, 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 Desember 2023
Direktur Utama
PT Asuransi Jiwa Reliance Indonesia

ttt

(Gideon Heru Prasetya)