

Laporan Posisi Keuangan Asuransi Syariah

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	2024	2023
ASET		
Kas dan setara kas	1,790.49	934.87
Piutang kontribusi	5,229.64	19,656.51
Piutang reasuransi	10,086.41	13,083.36
Piutang Lain-lain	14,684.00	24,445.10
Piutang murabahah	-	-
Piutang istishna'	-	-
Pembiayaan mudharabah	-	-
Pembiayaan muswarakah	-	-
Investasi pada surat berharga	150,416.11	69,376.95
Investasi pada entitas asosiasi dan ventura bersama	-	-
Piutang salam	-	-
Aset ijarah	-	-
Piutang Hasil Investasi	1,450.50	744.41
Properti investasi	-	-
Aset tetap	-	-
Aset takberwujud	-	-
TOTAL ASET	183,657.14	128,241.19
LIABILITAS		
Utang klaim	-	0.00
Utang reasuransi	757.36	516.42
Utang Lain	758.26	2,449.33
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	91,011.89	37,939.87
Ujrah yang belum menjadi Hak	5,481.73	2,430.02
DANA PESERTA		
Qardh	13,684.00	24,292.50
Dana tabarru'	1,242.46	7,645.19
EKUITAS		
Modal disetor	50,000.00	50,000.00
Tambahan modal disetor	-	-
Saldo penghasilan komprehensif lain	20,721	18,258
TOTAL LIABILITAS, DANA PESERTA, DAN EKUITAS	183,657.14	128,241.19

Laporan Laba Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	2024	2023
PENDAPATAN USAHA		
Pendapatan ujarah pengelolaan dana tabarru'	4,839.36	3,350.90
Pendapatan ujarah pengelolaan investasi dana peserta	-	-
Pendapatan alokasi surplus underwriting	-	-
Pendapatan investasi	1,202.95	1,122.80
BEBAN USAHA		
Beban usaha	5,604.57	2,609.02
Perubahan ujarah yang belum menjadi hak	1,000.11	275.78
Beban Akuisisi	524.61	533.61
LABA (RUGI) USAHA		
Pendapatan nonusaha	4,079.85	1,799.63
Beban nonusaha	437.74	1,864.67
LABA (RUG) SEBELUM PAJAK		
Pendapatan nonusaha	3.47	1.09
Beban nonusaha	124.87	128.64
LABA (RUG) PENGHASILAN		
Pendapatan nonusaha	316.34	1,737.12
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
Tidak akan direklasifikasi ke laba rugi		
Surplus revaluasi aset tetap & takberwujud	-	-
Pengukuran-kembali liabilitas imbalan pasti	-	-
Paik penghasilan	-	-
Akan direklasifikasi ke laba rugi		
Selisih kurs penjabaran laporan keuangan	67.11	292.22
Selisih nilai wajar sukuk FVTOCI & aset keuangan AFS	-	-
Pajak penghasilan	-	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF	383.45	2,029.34

Laporan Surplus Defisit Underwriting Dana Tabarru'

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	2024	2023
PENDAPATAN ASURANSI	14,241.36	14,186.97
Pendapatan kontribusi	14,737.42	14,571.78
Bagian pengelola atas kontribusi	-	16.58
Bagian reasuransi atas kontribusi	496.06	401.39
BEBAN ASURANSI	13,704.99	15,121.00
Beban klaim	4,348.12	4,954.64
Bagian reasuransi atas klaim	245.35	66.22
Perubahan penyisihan klaim dalam proses	1,398.68	1,413.87
Perubahan penyisihan klaim sudah terjadi namun belum dilaporkan	-	-
Perubahan penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	8,175.73	8,794.36
Perubahan penyisihan manfaat polis masa depan	27.82	24.35
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	1,148.59	-
Keuntungan pelepasan investasi	-	-
Perubahan nilai wajar investasi	25.26	-
Beban investasi	-	-
Pendapatan lain-lain, neto	93.10	9.64
SURPLUS (DEFISIT) DANA TABARRU'	1,030.23	9.64
SALDO AWAL DANA TABARRU'		
SALDO AKHIR DANA TABARRU'	1,566.60	924.39

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	12,830.68	55,864.31
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	104,787.27	61,916.96
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	91,956.59	6,052.65
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	10,097.30	1,520.23
A. Risiko Kredit	1,519.62	1,095.17
B. Risiko Likuiditas	1,602.82	-
C. Risiko Pasar	788.08	406.87
D. Risiko Asuransi	6,186.78	-
E. Risiko Operasional	-	18.20
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 %)	127.07%	3674.72%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	100.00%	100.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperyaratkan 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	127.07%	3674.72%

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Indikator		
		Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekavaan lancar	106,883.04	76,774.10	-	-
B. Kewajiban lancar	91,956.59	6,052.65	-	-
C. Rasio (a:b)	116.23%	1268.44%	0.00%	0.00%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	91,905.33	-	-	-
B. Penyisihan teknis	80,925.48	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	148.68	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	113.36%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Netto				
A. Pendapatan investasi netto	1,145.77	1,242.95	-	-
B. Rata-rata investasi	91,222.539	59,193.569	-	-
C. Rasio (a:b)	1.26%	2.10%	0.00%	0.00%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	4,102.76	-	-	-
B. Kontribusi netto	14,241.36	-	-	-
C. Rasio (a:b)	28.81%	-	-	-
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 9%
- PT Reasuransi Nasional Indonesia 68%
- PT. Maskapai Reasuransi Indonesia, Tbk 24%

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 Maret 2024 dan untuk periode dari 1 Januari 2024 sampai dengan 31 Maret 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 Maret 2024
Direktur Utama
PT Asuransi Jiwa Reliance Indonesia

ttd

(Gideon Heru Prasetya)