

Laporan Posisi Keuangan Asuransi Syariah

(dalam jutaan rupiah)		
Uraian	2023	2022
ASET		
Kas dan setara kas	788,83	964,39
Piutang kontribusi	17.854,82	7.200,71
Piutang reasuransi	10.447,38	52.030,65
Piutang Lain-lain	22.448,30	13.037,40
Piutang murabahah	-	-
Piutang istimewa	-	-
Pembiayaan mudharabah	-	-
Pembiayaan musyarakah	-	-
Investasi pada surat berharga	73.693,99	66.719,26
Investasi pada entitas asosiasi dan ventura bersama	-	-
Piutang salam	-	-
Aset ijarah	-	-
Piutang Hasil Investasi	3.112,54	431,30
Properti investasi	-	-
Aset tetap	-	-
Aset takberwujud	-	-
TOTAL ASET	128.345,87	140.383,72
LIABILITAS		
Utang klaim	-	351,54
Utang reasuransi	765,93	692,22
Utang Lain	2.532,30	4.541,28
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	38.570,37	66.230,74
Ujrah yang belum menjadi Hak	3.266,78	1.270,89
DANA PESERTA		
Qardh	22.292,50	12.920,00
Dana tabarru'	7.308,07	8.500,86
EKUITAS		
Modal disetor	50.000,00	50.000,00
Tambahan modal disetor	-	-
Saldo penghasilan komprehensif lain	-	-
Saldo laba	18.226,05	12.877,91
TOTAL LIABILITAS, DANA PESERTA, DAN EKUITAS	128.345,87	140.383,72

Laporan Laba Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain

(dalam jutaan rupiah)		
Uraian	2023	2022
PENDAPATAN USAHA		
Pendapatan ujrah pengelolaan dana tabarru'	4.349,24	3.637,42
Pendapatan ujrah pengelolaan investasi dana peserta	-	-
Pendapatan alokasi surplus underwriting	-	-
Pendapatan investasi	1.485,62	1.094,47
BEBAN USAHA		
Beban usaha	4.086,86	3.570,13
Perubahan ujrah yang belum menjadi hak	515,80	129,87
Beban Akuisisi	1.370,37	1.112,63
LABA (RUGI) USAHA		
Pendapatan Dana Tabarru dan Dana Tanahud	2.200,69	2.327,62
Pendapatan nonusaha	1.748,00	1.161,76
Beban nonusaha	1,31	0,77
LABA (RUG) SEBELUM PAJAK		
Beban pajak penghasilan	169,70	11,12
LABA (RUGI)		
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
Tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	1.579,61	1.151,41
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	417,54	380,45
Pajak penghasilan	-	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF	1.997,15	671,98

Laporan Surplus Defisit Underwriting Dana Tabarru'

(dalam jutaan rupiah)		
Uraian	2023	2022
PENDAPATAN ASURANSI		
Pendapatan kontribusi	16.513,80	4.738,71
Bagian pengelola atas kontribusi	17.136,73	5.972,30
Bagian reasuransi atas kontribusi	27,74	23,86
Bagian reasuransi atas kontribusi	650,68	1.257,45
BEBAN ASURANSI		
Beban klaim	16.941,27	4.200,54
Bagian reasuransi atas klaim	5.930,01	8.274,58
Perubahan penyisihan klaim dalam proses	66,22	6.115,14
Perubahan penyisihan klaim sudah terjadi namun belum dilaporkan	618,71	767,08
Perubahan penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	-	-
Perubahan penyisihan manfaat polis masa depan	10.437,32	2.788,06
Perubahan penyisihan manfaat polis masa depan	21,44	20,11
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	169,00	-
Beban investasi	-	-
Pendapatan lain-lain, neto	9,20	5,28
SURPLUS (DEFISIT) DANA TABARRU'	159,80	5,28
SALDO AWAL DANA TABARRU'	6.720,80	9.033,75
SALDO AKHIR DANA TABARRU'	7.308,07	8.500,86

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)		
Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	14.984,43	45.777,75
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	54.709,76	51.187,81
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	39.725,33	5.410,06
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	4.432,26	1.079,83
A. Risiko Kredit	1.426,63	913,37
B. Risiko Likuiditas	370,69	-
C. Risiko Pasar	391,56	161,29
D. Risiko Asuransi	2.243,38	-
E. Risiko Operasional	-	5,16
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 %)	338,08%	4239,37%
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. Ketidacukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	338,08%	4239,37%

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	54.709,76	73.636,11	-	-
B. Kewajiban lancar	39.725,33	5.410,06	-	-
C. Rasio (a:b)	137,72%	1361,10%	0,00%	0,00%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	28.489,49	-	-	-
B. Penyisihan teknis	28.122,98	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio (a:(b+c))	101,30%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Netto				
A. Pendapatan investasi netto	27,74	1.485,62	-	-
B. Rata-rata investasi	28.489,495	45.204,499	-	-
C. Rasio (a:b)	0,10%	3,29%	0,00%	0,00%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	5.863,80	-	-	-
B. Kontribusi netto	16.486,06	-	-	-
C. Rasio (a:b)	35,57%	-	-	-
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 Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk	60%
2. PT Reasuransi Nasional Indonesia	40%
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 30 April 2023 dan untuk periode dari 1 Januari 2023 sampai dengan 30 April 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, 30 April 2023
Direktur Utama
PT Asuransi Jiwa Reliance Indonesia

ttd

(Gideon Heru Prasetya)