

LAPORAN POSISI KEUANGAN ASURANSI SYARIAH

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	2023	2022
<b>ASET</b>		
Kas dan setara kas	4.490,09	1.543,21
Piutang kontribusi	3.487,88	5.438,90
Piutang reasuransi	10.277,27	48.549,44
Piutang Lain-lain	31.106,73	21.867,62
Piutang murabahah	-	-
Piutang istishna'	-	-
Pembiayaan mudharabah	-	-
Pembiayaan musyarakah	-	-
Investasi pada surat berharga	105.650,82	69.800,01
Investasi pada entitas asosiasi dan ventura bersama	-	-
Piutang salam	-	-
Aset ijarah	-	-
Piutang Hasil Investasi	1.287,51	609,99
Properti investasi	-	-
Aset tetap	-	-
Aset takberwujud	-	-
<b>TOTAL ASET</b>	<b>156.300,30</b>	<b>147.809,17</b>
<b>LIABILITAS</b>		
Utang klaim	-	-
Utang reasuransi	1.214,78	2.404,34
Utang Lain	8.940,59	2.321,36
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	63.402,23	67.275,63
Ujrah yang belum menjadi Hak	-	-
	4.215,72	1.854,95
<b>DANA PESERTA</b>		
Qardh	10.391,00	17.851,50
Dana tabarru'	-	1.241,46
<b>EKUITAS</b>		
Modal disetor	50.000,00	50.000,00
Tambahan modal disetor	-	-
Saldo penghasilan komprehensif lain	-	-
Saldo laba	19.377,43	15.365,72
<b>TOTAL LIABILITAS, DANA PESERTA, DAN EKUITAS</b>	<b>156.300,30</b>	<b>147.809,17</b>

Laporan Laba Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	2023	2022
<b>PENDAPATAN USAHA</b>		
Pendapatan ujarah pengelolaan dana tabarru'	13.690,03	8.595,00
Pendapatan ujarah pengelolaan investasi dana peserta	-	-
Pendapatan alokasi surplus underwriting	-	-
Pendapatan investasi	3.168,11	2.760,73
<b>BEBAN USAHA</b>		
Beban usaha	1.094,47	627,72
Perubahan ujarah yang belum menjadi hak	2.319,31	1.696,70
Beban Akuisisi	10.024,13	4.327,09
<b>LABA (RUGI) USAHA</b>		
Pendapatan nonusaha	1.846,04	2,31
Beban nonusaha	2.782,42	21,43
<b>LABA (RUG) SEBELUM PAJAK</b>		
Beban pajak penghasilan	2.483,86	4.685,10
<b>LABA (RUGI)</b>		
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
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	667,49	1.247,49
Pajak penghasilan	-	-
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF</b>	<b>3.151,34</b>	<b>3.174,23</b>

Laporan Surplus Defisit Underwriting Dana Tabarru'

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	2023	2022
<b>PENDAPATAN ASURANSI</b>	<b>56.990,35</b>	<b>13.742,83</b>
Pendapatan kontribusi	57.725,92	17.646,59
Bagian pengelola atas kontribusi	1.065,91	30,50
Bagian reasuransi atas kontribusi	-	3.934,26
<b>BEBAN ASURANSI</b>	<b>51.033,98</b>	<b>13.963,31</b>
Beban klaim	13.150,93	18.404,41
Bagian reasuransi atas klaim	-	1.803,61
Perubahan penyisihan klaim dalam proses	-	2.862,43
Perubahan penyisihan klaim sudah terjadi namun belum dilaporkan	-	-
Perubahan penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	-	33.204,57
Perubahan penyisihan manfaat polis masa depan	-	12,44
<b>SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>		
Surplus underwriting yang dialokasikan ke peserta individual	-	-
Surplus underwriting yang dialokasikan ke entitas pengelola	-	-
Surplus underwriting yang dialokasikan ke dana tabarru'	-	-
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN INVESTASI</b>		
Pendapatan bagi hasil	-	-
Keuntungan pelepasan investasi	-	-
Perubahan nilai wajar investasi	-	411,99
Beban investasi	-	106,97
Pendapatan lain-lain, neto	-	41,94
<b>SURPLUS (DEFISIT) DANA TABARRU'</b>	<b>477,02</b>	<b>10,10</b>
<b>SALDO AWAL DANA TABARRU'</b>	<b>6.720,80</b>	<b>-</b>
<b>SALDO AKHIR DANA TABARRU'</b>	<b>1.241,46</b>	<b>230,58</b>

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	8.568,47	38.817,88
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	82.077,66	43.082,02
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	73.509,18	4.264,14
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	6.055,40	873,64
A. Risiko Kredit	1.053,50	630,28
B. Risiko Likuiditas	888,19	-
C. Risiko Pasar	120,50	230,75
D. Risiko Asuransi	3.993,20	-
E. Risiko Operasional	-	12,61
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 %)	141,50%	4443,21%
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	141,50%	4443,21%

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Indikator		
		Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
<b>Rasio Likuiditas</b>				
A. Kekayaan lancar	82.658,73	73.641,57	-	-
B. Kewajiban lancar	73.509,18	4.264,14	-	-
C. Rasio (a:b)	112,45%	1727,00%	0,00%	0,00%
<b>Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas</b>				
A. Investasi, kas dan bank	68.560,73	-	-	-
B. Penyisihan teknis	53.124,96	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	8.433,41	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	111,38%	-	-	-
<b>Rasio Pendapatan Investasi Netto</b>				
A. Pendapatan investasi netto	1.095,93	3.507,61	-	-
B. Rata-rata investasi	65.013,240	40.637,576	-	-
C. Rasio (a:b)	1,69%	8,63%	0,00%	0,00%
<b>Rasio beban klaim</b>				
A. Beban klaim netto	14.954,54	-	-	-
B. Kontribusi netto	55.924,44	-	-	-
C. Rasio (a:b)	26,74%	-	-	-
<b>Rasio perubahan dana</b>				
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%
<b>Rasio Aset Unit Syariah</b>				
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%
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru</b>				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud</b>				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-

Reasuradur Utama	
1. PT Reasuransi Nusantara Makmur	16%
2. PT Reasuransi Nasional Indonesia	84%
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 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 30 September 2023 dan untuk periode dari 1 Januari 2023 sampai dengan 30 September 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