

Laporan Posisi Keuangan Asuransi Syariah

(dalam jutaan rupiah)		
Uraian	2023	2022
ASET		
Kas dan setara kas	1.853,24	1.064,46
Piutang kontribusi	3.913,10	10.476,44
Piutang reasuransi	12.251,93	52.510,19
Piutang lain-lain	11.003,20	19.674,78
Piutang murabahah	-	-
Piutang istimewa	-	-
Pembiayaan mudharabah	-	-
Pembiayaan musyarakah	-	-
Investasi pada surat berharga	122.495,90	67.274,21
Investasi pada entitas asosiasi dan ventura bersama	-	-
Piutang salam	-	-
Aset ijarah	-	-
Piutang Hasil Investasi	907,68	577,40
Properti investasi	-	-
Aset tetap	-	-
Aset takberwujud	-	-
TOTAL ASET	152.425,05	151.577,49
LIABILITAS		
Utang klaim	-	-
Utang reasuransi	1.370,82	2.136,33
Utang Lain	11.128,57	1.665,36
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	57.773,68	71.105,19
Ujrah yang belum menjadi Hak	3.921,68	1.801,34
DANA PESERTA		
Qardh	10.268,50	18.851,50
Dana tabarru'	1.813,47	9.372,38
EKUITAS		
Modal disetor	50.000,00	50.000,00
Tambahan modal disetor	-	-
Saldo penghasilan komprehensif lain	-	-
Saldo laba	19.775,26	15.390,15
TOTAL LIABILITAS, DANA PESERTA, DAN EKUITAS	152.425,05	151.577,49

Laporan Laba Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain

(dalam jutaan rupiah)		
Uraian	2023	2022
PENDAPATAN USAHA		
Pendapatan ujarah pengelolaan dana tabarru'	11.824,14	7.793,77
Pendapatan ujarah pengelolaan investasi dana peserta	-	-
Pendapatan alokasi surplus underwriting	-	-
Pendapatan investasi	2.885,09	2.465,66
BEBAN USAHA		
Beban usaha	1.001,19	557,12
Perubahan ujarah yang belum menjadi hak	2.025,27	1.643,09
Beban Akuisisi	8.311,13	3.871,29
LABA (RUGI) USAHA		
Pendapatan nonusaha	1.848,37	2,09
Beban nonusaha	2.739,24	21,01
LABA (RUG) SEBELUM PAJAK		
Beban pajak penghasilan	2.480,78	4.169,00
LABA (RUGI)		
	2.480,78	3.937,52
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	1.068,40	738,85
Pajak penghasilan	-	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF	3.549,18	3.198,67

Laporan Surplus Defisit Underwriting Dana Tabarru'

(dalam jutaan rupiah)		
Uraian	2023	2022
PENDAPATAN ASURANSI		
Pendapatan kontribusi	48.236,12	12.638,11
Bagian pengelola atas kontribusi	49.018,97	16.268,90
Bagian reasuransi atas kontribusi	788,19	35,65
	1.571,04	3.666,44
BEBAN ASURANSI		
Beban klaim	43.239,06	13.073,15
Bagian reasuransi atas klaim	12.939,16	16.138,62
Perubahan penyisihan klaim dalam proses	147,32	7.983,90
Perubahan penyisihan klaim sudah terjadi namun belum dilaporkan	2.808,79	1.832,53
Perubahan penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	-	-
Perubahan penyisihan manfaat polis masa depan	27.622,82	6.747,35
	15,62	3,60
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	53,21	-
Beban investasi	-	-
Pendapatan lain-lain, neto	36,52	96,40
SURPLUS (DEFISIT) DANA TABARRU'	89,73	96,40
SALDO AWAL DANA TABARRU'	6.720,80	9.033,75
SALDO AKHIR DANA TABARRU'	1.813,47	9.372,38

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)		
Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	8.455,03	58.772,07
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	78.640,51	62.781,34
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	70.185,48	4.009,27
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	6.062,42	1.211,50
A. Risiko Kredit	1.046,33	761,86
B. Risiko Likuiditas	800,54	-
C. Risiko Pasar	663,91	438,18
D. Risiko Asuransi	3.551,65	-
E. Risiko Operasional	-	11,46
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 %)	139,47%	4851,19%
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	139,47%	4851,19%

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	78.640,51	73.258,17	-	-
B. Kewajiban lancar	70.185,48	4.009,27	-	-
C. Rasio (a:b)	112,05%	1827,22%	0,00%	0,00%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	62.913,44	-	-	-
B. Penyisihan teknis	36.201,47	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	11.040,98	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	133,17%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Netto				
A. Pendapatan investasi netto	818,20	3.117,59	-	-
B. Rata-rata investasi	61.759,478	60.736,423	-	-
C. Rasio (a:b)	1,32%	5,13%	0,00%	0,00%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	12.791,84	-	-	-
B. Kontribusi netto	47.447,93	-	-	-
C. Rasio (a:b)	26,96%	-	-	-
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 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 Agustus 2023 dan untuk periode dari 1 Januari 2023 sampai dengan 31 Agustus 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 Agustus 2023
Direktur Utama
PT Asuransi Jiwa Reliance Indonesia

ttd

(Gideon Heru Prasetya)