

LAPORAN POSISI KEUANGAN ASURANSI SYARIAH **LAPORAN LABA RUGI DAN PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN** **LAPORAN SURPLUS DEFISIT UNDERWRITING DANA TABARRU'** **RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS**

(dalam jutaan rupiah)			(dalam jutaan rupiah)			(dalam jutaan rupiah)			(dalam jutaan rupiah)					
URAIAN	2023	2022	URAIAN	2023	2022	URAIAN	2023	2022	URAIAN	Indikator	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
ASET			PENDAPATAN USAHA			PENDAPATAN ASURANSI								
Kas dan Setara Kas	6.450,17	4.188,66	Pendapatan Ujrah Pengelolaan Dana Tabarru'	31.457,55	18.506,11	Pendapatan Kontribusi	80.850,97	47.892,31						
Piutang Kontribusi	9.257,38	6.196,30	Perubahan Penyisihan Ujrah	(5.463,42)	(2.590,45)	Bagian Pengelola Atas Kontribusi	(31.457,55)	(18.506,11)						
Piutang Reasuransi	23.970,46	18.588,84	Pendapatan Ujrah Pengelolaan Investasi Dana Peserta	740,99	484,28	Bagian Reasuransi Atas Kontribusi	(13.655,90)	(12.279,72)						
Piutang Murabahah	-	-	Pendapatan Alokasi Surplus Underwriting	-	-									
Piutang Istisnah'	-	-	Pendapatan Investasi	1.122,88	1.045,56	BEBAN ASURANSI								
Piutang Lain-Lain	10.450,69	94,62	BEBAN USAHA			Beban Klaim	29.231,52	25.005,47						
Piutang Hasil Investasi	358,79	165,78	Beban Usaha	3.245,56	3.546,46	Bagian Reasuransi Atas Klaim	(14.457,11)	(14.121,80)						
Pembiayaan Mudharabah	-	-	Beban Akuisisi	26.280,52	12.048,21	Perubahan Penyisihan Klaim	15.707,51	7.721,16						
Pembiayaan Musyarakah	-	-	Ujrah Reasuransi Dibayar	1.225,85	1.004,80	Perubahan Penyisihan Iuran Belum Merupakan Pendapatan	(1.130,14)	654,89						
Pembiayaan Dibayar Dimuka	722,39	3.015,62	LABA (RUGI) USAHA	(2.893,92)	846,03	Perubahan Penyisihan Manfaat Polis Masa Depan	1.934,19	1.144,09						
Investasi Pada Surat Berharga	69.368,40	55.826,66	Pendapatan Non Usaha	6.846,56	165,37	Perubahan Aset Reasuransi	(6.034,43)	(7.661,00)						
Investasi Pada Entitas Asosiasi dan Ventura Bersama	-	-	Beban Non Usaha	-	-	Beban Lain-Lain	6.617,66	-						
Piutang Salam	-	-	LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	3.952,64	1.011,40									
Aset Ijarah	-	-	(138,31)			SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	3.868,32	4.363,67						
Properti Investasi	-	-	LABA (RUGI)	3.814,33	881,88	Surplus Underwriting Yang Dialokasikan ke Peserta Individual	-	(1.048,17)						
Aset Tetap	0,72	4,37	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN			Surplus Underwriting Yang Dialokasikan ke Entitas Pengelola	-	-						
Aset Tak Berwujud	-	-	Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	-	-	Surplus Underwriting Yang Dialokasikan ke Dana Tabarru'	3.868,32	3.315,50						
TOTAL ASET	120.578,98	88.080,84	Selisi Kurs Penjabaran Laporan Keuangan	-	-	PENDAPATAN DAN BEBAN INVESTASI								
			Selisi Nilai Wajar Sukuk FVT OCI & Aset Keuangan AFS	(35,00)	(293,50)	Pendapatan Bagi Hasil	494,00	322,92						
			Pajak Penghasilan	-	-	Keuntungan Pelepasan Investasi	-	-						
			PENGHASILAN KOMPREHENSIF	3.779,33	588,39	Perubahan Nilai Wajar Investasi	(10,28)	(226,79)						
						Beban Investasi	-	-						
LIABILITAS			PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS											
Utang Klaim	978,25	750,51	(dalam jutaan rupiah)			SURPLUS (DEFISIT) DANA TABARRU'	4.352,04	3.411,63						
Utang Reasuransi	2.465,42	2.804,13	KETERANGAN	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	SALDO AWAL DANA TABARRU'	10.296,76	6.885,13						
Utang Koasuransi	-	-	Tingkat Solvabilitas	9.750,47	26.692,69	Pembalik Surplus underwriting yang dialokasikan ke peserta individual	-	-						
Utang Komisi	2.020,69	969,46	A. Aset Yang Diperkenankan (AYD)	80.175,78	41.841,74	SALDO AKHIR DANA TABARRU'	14.648,80	10.296,76						
Utang Pajak	50,47	27,52	B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	70.425,31	15.149,06	REASURADUR UTAMA								
Utang Lain-Lain	11.216,88	5.788,29	Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	5.659,45	1.688,72	1. Reasuransi Nasional Indonesia Syariah		70%						
Beban Akrual	-	-	A. Risiko Kredit	1.540,31	1.199,91	2. Reasuransi Nusantara Makmur		20%						
Bagian Peserta Atas Surplus Underwriting	2.700,65	2.700,65	B. Risiko Likuiditas	166,59	337,70	3. Reasuransi Syariah Indonesia		10%						
Ujrah Diterima Di Muka	12.417,00	6.953,58	C. Risiko Pasar	735,81	120,00	PEMILIK PERUSAHAAN								
Penyisihan Klaim Dalam Proses	26.937,29	11.229,78	D. Risiko Asuransi	3.173,18	-	1. PT. Reliance Capital Management		95%						
Penyisihan Klaim Sudah Terjadi Tetapi Belum Dilaporkan	-	-	E. Risiko Operasional	43,55	31,11	2. Anton Budidjaja		5%						
Penyisihan Kontribusi Yang Belum Menjadi Hak	7.067,99	8.198,13	1. Risiko PAYDI Digaransi	-	-	DEWAN KOMISARIS								
Penyisihan Manfaat Polis Masa Depan	5.190,91	3.256,72	a. Risiko Kredit	-	-	1. Mulyati		Komisaris Utama						
TOTAL LIABILITAS	71.045,55	42.678,78	b. Risiko Likuiditas	-	-	2. Basuki Soedjarno		Komisaris						
			c. Risiko Pasar	-	-	3. I Nyoman Sutedja		Komisaris Independen						
			2. Aset PAYDI Digaransi	-	-	4. Turino Agustriadi		Komisaris Independen						
DANA PESERTA			3. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	-	DEWAN PENGAWAS SYARIAH								
Dana Investasi	-	-	Tingkat Solvabilitas Sebelum Memperhitungkan Aset Yang Tersedia Untuk Qardh (Dalam %)	172,29%	1.580,64%	1. Dr. Taufan Maulamin, SE.Ak, MM		Ketua						
Dana Tabarru'	14.648,80	10.296,76	Target Tingkat Solvabilitas Internal	120,00%	120,00%	2. Dr. Abdul Ghoni SE, MM		Anggota						
EKUITAS			Tingkat Solvabilitas Dengan DTMBR/MMBR	120,00%	120,00%	DEWAN DIREKSI								
Modal Disetor	25.000,00	25.000,00	Yang Dipersempatkan Peraturan Aset Yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan Sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' Dan Tanahud	-	-	1. Armon Trifery		Direktur						
Tambahan Modal Disetor	499,70	499,70	A. Kekurangan (Kelebihan) Tingkat Solvabilitas Dari Target Internal	-	-	2. Wibisono Juliano Somad		Direktur						
Saldo Penghasilan Komprehensif Lain	(116,72)	(81,72)	B. Ketidakcukupan Investasi, Kas dan Bank	-	-									
Saldo Laba	9.501,65	9.687,32	Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	172,29%	1.580,64%									
TOTAL LIABILITAS, DANA PESERTA, DAN EKUITAS	120.578,98	88.080,84												

CATATAN

- Informasi Keuangan diatas pada tanggal 31 Desember 2023 diambil dari Laporan Keuangan yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Heliantono & Rekan, firma anggota Parker Russell International, dengan rekan penanggung jawab adalah Yansyafin, CA., CMA., CPA., CPI berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia dengan opini wajar tanpa modifikasikan.

- Laporan Tingkat Solvabilitas dan Rasio Keuangan Selain Tingkat Solvabilitas Disusun Berdasarkan Peraturan Perundangan.

Jakarta, 08 Mei 2024

Direksi
PT. Asuransi Reliance Indonesia