

Ringkasan Laporan Keuangan
PT . Asuransi Reliance Indonesia Unit Syariah
Bulan Agustus Tahun 2025

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	(dalam jutaan rupiah)				
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	58,586.91	76,883.37	-	-	135,470.28
Investasi	29,312.64	31,478.40	-	-	54,791.04
Deposito	7,197.03	19,398.56	-	-	26,595.59
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	14,106.20	9,065.72	-	-	23,171.92
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara Republik Indonesia	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	2,009.41	3,014.12	-	-	5,023.53
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	35,274.26	45,404.98	-	-	80,679.24
Kas dan Bank	10,377.34	9,470.34	-	-	19,847.69
Tagihan	10,230.11	4,844.55	-	-	15,074.65
Aset Reasuransi	-	6,617.62	-	-	6,617.62
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	14,666.81	24,472.47	-	-	39,139.28
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	58,586.91	76,883.37	-	-	135,470.28
Liabilitas	16,024.09	45,897.07	-	-	61,921.16
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	599.18	-	-	599.18
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-
Utang lain	760.76	18,566.10	-	-	19,326.85
Penyisihan Teknis	15,263.34	26,731.80	-	-	41,995.13
Penyisihan Ujroh	15,263.34	-	-	-	15,263.34
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	8,284.15	-	-	8,284.15
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	3,644.78	-	-	3,644.78
Penyisihan klaim	-	14,755.16	-	-	14,755.16
Penyisihan atas risiko bencana	-	47.72	-	-	47.72
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	42,562.81	30,986.30	-	-	73,549.12
Modal Disorot	25,000.00	-	-	-	25,000.00
Ajio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	30,986.30	-	-	30,986.30
Profil Equitization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	17,063.11	-	-	-	17,063.11
Komponen Ekuitas Lainnya	499.70	-	-	-	499.70
Selish Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	4,986.22	27,909.81
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	51,033.75	43,920.09
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	46,037.53	16,010.28
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	3,732.79	1,492.77
A. Risiko Kredit	629.07	856.87
B. Risiko Likuiditas	285.97	501.05
C. Risiko Pasar	180.89	120.56
D. Risiko Asuransi	2,602.42	-
E. Risiko Operasional	31.48	14.29
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 %)	133.85%	1869.66%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan	120.00%	120.00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai	-	-
A. Keurangan (beban) tingkat solvabilitas dari target	-	-
B. Ketersediaan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan	133.85%	1869.66%

Laporan Posisi Keuangan, Laporan Kinerja Keuangan, Laporan Tingkat Solvabilitas, dan Laporan Rasio Keuangan Selain Solvabilitas merupakan laporan unaudited yang disusun berdasarkan peraturan perundang.

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	(dalam jutaan rupiah)				
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta II	Gabungan
AKAD WAKALAH BIL UJROH					
AKAD MUDHARABAH					
PENDAPATAN					
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI					
Hasil Investasi	671.66	659.44	-	-	1,331.10
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	395.66	-	-	(395.66)
Jumlah Hasil Investasi	671.66	263.77	-	-	935.43
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	395.66	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	1,067.32	263.77	-	-	1,331.10
PENDAPATAN UNDERWRITING					
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	15,368.20	17,597.19	-	-	32,965.38
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	40.23	488.92	-	-	529.14
Kontribusi Neto	15,327.97	17,108.27	-	-	32,436.24
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)					
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	1,273.56	-	-	1,273.56
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	118.92	-	-	118.92
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	5.57	-	-	5.57
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	18,506.31	-	-	18,506.31
PENDAPATAN UNDERWRITING	15,327.97	18,506.31	-	-	33,834.28
BEBAN					
BEBAN UNDERWRITING					
Beban Klaim					
a. Klaim Bruto	-	9,671.26	-	-	9,671.26
b. Klaim recovery	-	1,789.93	-	-	1,789.93
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	898.36	-	-	898.36
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum j. tempo)	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	8,779.69	-	-	8,779.69
Beban Adjuster	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	8,779.69	-	-	8,779.69
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	9,726.62	-	-	9,726.62
PENDAPATAN UNDERWRITING	15,327.97	18,506.31	-	-	33,834.28
BEBAN USAHA					
a. Beban Pemasaran	8,654.74	-	-	-	8,654.74
b. Beban Akuisisi	8,864.67	-	-	-	8,864.67
c. Beban Umum dan Administrasi	1,439.73	-	-	-	1,439.73
- Beban Pegawai dan Pengurus	856.82	-	-	-	856.82
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	11.10	-	-	-	11.10
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	571.81	-	-	-	571.81
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(1,080.22)	-	-	-	(1,080.22)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	17,878.91	-	-	-	17,878.91
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	(1,483.62)	9,990.39	-	-	8,506.77
Pendapatan Lain	3,602.84	-	-	-	3,602.84
Beban Lain	630.35	2,827.75	-	-	3,458.10
LABA (RUGI) SELURUH PAJAK	3,488.87	7,167.65	-	-	8,656.51
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	3,488.87	7,167.65	-	-	8,656.51
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	117.29	-	-	-	117.29
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	1,606.16	7,167.65	-	-	8,773.81

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	(dalam jutaan rupiah)			
	Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan	
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	75,909.69	50,726.47	-	-
B. Kewajiban lancar	27,882.12	3,485.95	-	-
C. Rasio (a-b)	272.25%	1455.17%	0.00%	0.00%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	40,948.74	-	-	-
B. Penyisihan teknis	20,246.93	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	599.18	-	-	-
D. Rasio (a-(b+c))	196.43%	-	0.00%	0.00%
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	263.77	1,067.32	-	-
B. Rata-rata investasi	30,727.42	21,637.12	-	-
C. Rasio (a-b)	0.86%	4.93%	0.00%	0.00%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	8,779.69	-	-	-
B. Kontribusi netto	17,108.27	-	-	-
C. Rasio (a-b)	51.32%	0.00%	0.00%	0.00%
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	30,986.30	42,562.81	-	-
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	23,814.66	40,956.65	-	-
C. Perubahan dana (a-b)	7,167.65	1,606.16	-	-
D. Rasio (c-b)	30.09%	3.92%	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%	0.00%	0.00%	0.00%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Rasio Pendidikan dan Pelatihan				
A. Biaya Pegawai dan Pengurus	-	856.82	-	-
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	11.10	-	-
Rasio (b-a)	-	1.30%	-	-