

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

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	60.534.09	82.306.25	-	-	142.840.34
Investasi	22.034.09	30.128.38	-	-	52.162.48
Deposito	7.141.35	19.281.04	-	-	26.422.38
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	14.892.75	8.830.28	-	-	23.723.03
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	-	2.017.07	-	-	2.017.07
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-
Penyerahan Langsung	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-
Bukan investasi	38.499.99	52.177.87	-	-	90.677.86
Kas dan Bank	2.007.11	15.830.41	-	-	17.837.52
Tagihan	16.862.74	13.209.18	-	-	30.171.91
Aset Reasuransi	-	7.320.21	-	-	7.320.21
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	19.630.15	15.718.07	-	-	35.348.22
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	60.534.09	82.306.25	-	-	142.840.34
Liabilitas	18.981.84	52.809.36	-	-	71.791.20
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	1.660.55	-	-	1.660.55
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-
Utang lain	2.639.43	24.247.42	-	-	26.886.85
Penyisihan Teknis	16.342.41	26.901.39	-	-	43.243.80
Penyisihan ujiroh	16.342.41	-	-	-	16.342.41
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	9.417.71	-	-	9.417.71
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	3.052.45	-	-	3.052.45
Penyisihan klaim	-	14.381.35	-	-	14.381.35
Penyisihan atas risiko bencana	-	49.88	-	-	49.88
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	41.552.24	29.496.89	-	-	71.049.14
Modal Disorot	25.000.00	-	-	-	25.000.00
Ajio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	29.496.89	-	-	29.496.89
Profit Equilibration Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	16.052.54	-	-	-	16.052.54
Komponen Ekuitas Lainnya	499.70	-	-	-	499.70
Seluruh Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujroh	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJIROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	134.50	159.20	-	-	-	-	293.70
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	95.52	-	-	-	-	(95.52)
Jumlah Hasil Investasi	134.50	63.68	-	-	-	-	198.18
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	95.52	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	230.02	63.68	-	-	-	-	293.70
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	5,692.25	6,464.24	-	-	-	-	12,156.48
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	9.12	121.99	-	-	-	-	131.11
Kontribusi Neto	5,683.12	6,342.25	-	-	-	-	12,025.37
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(2,120.41)	-	-	-	-	(2,120.41)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	778.69	-	-	-	-	778.69
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	(5.37)	-	-	-	-	(5.37)
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	5,683.12	4,995.17	-	-	-	-	10,678.29
PENDAPATAN UNDERWRITING	5,683.12	4,995.17					10,678.29
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	3,078.65	-	-	-	-	3,078.65
b. Klaim recovery	-	1,223.04	-	-	-	-	1,223.04
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	138.60	-	-	-	-	138.60
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum it tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	1,995.21	-	-	-	-	1,995.21
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING		1,995.21					1,995.21
JUMLAH SURPLUS (DEFISI) UNDERWRITING							
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	2,999.96	-	-	-	-	2,999.96
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	1,880.05	-	-	-	-	-	1,880.05
b. Beban Akuisisi	3,033.92	-	-	-	-	-	3,033.92
c. Beban Umum dan Administrasi:	324.67	-	-	-	-	-	324.67
- Beban Pegawai dan Pengurus	189.34	-	-	-	-	-	189.34
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	1.67	-	-	-	-	-	1.67
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	133.66	-	-	-	-	-	133.66
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(1.15)	-	-	-	-	-	(1.15)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	5,246.50						5,246.50
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	666.64	3,063.64	-	-	-	-	3,730.28
Pendapatan Lain	38.62	-	-	-	-	-	38.62
Beban Lain	(95.24)	-	-	-	-	-	(95.24)
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	507.25	3,158.88	-	-	-	-	3,666.13
Paik Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	507.25	3,158.88	-	-	-	-	3,666.13
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	61.80						61.80
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	569.05	3,158.88					3,727.93

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	7,529.58	21,620.12
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	63,002.03	40,903.94
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	55,472.46	19,283.82
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	3,753.00	1,940.84
A. Risiko Kredit	1,054.73	1,387.62
B. Risiko Likuiditas	339.25	549.99
C. Risiko Pasar	121.02	-
D. Risiko Asuransi	2,206.87	-
E. Risiko Operasional	30.13	3.23
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 %)	200.63%	1113.96%
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. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target	-	-
B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan	200.63%	1113.96%

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

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kewajiban lancar	81,483.91	52,673.31	-	-
B. Kewajiban lancar	33,729.12	5,376.91	-	-
C. Rasio (a/b)	241.58%	979.62%	0.00%	0.00%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	45,958.80	-	-	-
B. Penyisihan teknis	19,836.43	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	1,660.55	-	-	-
D. Rasio [(a-b+c)]	213.79%	-	0.00%	0.00%
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi neto	63.68	230.02	-	-
B. Rata-rata investasi	30,052.42	20,997.85	-	-
C. Rasio (a/b)	0.21%	1.10%	0.00%	0.00%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim neto	1,995.21	-	-	-
B. Kontribusi neto	6,342.25	-	-	-
C. Rasio (a/b)	31.46%	0.00%	0.00%	0.00%
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	29,496.89	41,525.70	-	-
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	26,338.01	40,956.65	-	-
C. Perubahan dana (a-b)	3,158.88	569.05	-	-
D. Rasio ((c/b) : (a-b+c))	11.99%	1.39%	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	-	-	-	-
C. Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Rasio Pendidikan dan Pelatihan				
A. Biaya Pegawai dan Pengurus	189.34	-	-	-
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	1.67	-	-	-
Rasio (b/a)	0.88%	-	-	-