

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

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	(dalam jutaan rupiah)				
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	59,157.74	75,813.15	-	-	134,970.89
Investasi	22,211.43	31,371.14	-	-	53,582.57
Deposito	7,187.64	19,378.47	-	-	26,566.11
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	13,023.74	8,992.60	-	-	22,016.34
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	2,000.05	3,000.07	-	-	5,000.12
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-
Pembayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-
Pembayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	36,946.31	44,442.01	-	-	81,388.31
Kas dan Bank	23,131.95	32,912.75	-	-	56,044.70
Tagihan	10,766.61	3,733.33	-	-	14,499.94
Aset Reasuransi	-	6,576.46	-	-	6,576.46
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	3,047.74	1,219.47	-	-	4,267.21
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	59,157.74	75,813.15	-	-	134,970.89
Liabilitas	16,193.07	46,267.62	-	-	62,460.69
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	907.42	-	-	907.42
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-
Utang lain	642.84	18,547.46	-	-	19,190.30
Penyisihan Teknis	15,550.23	26,812.74	-	-	42,362.97
Penyisihan ulroh	15,550.23	-	-	-	15,550.23
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	8,573.32	-	-	8,573.32
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	3,080.85	-	-	3,080.85
Penyisihan klaim	-	15,111.94	-	-	15,111.94
Penyisihan atas risiko bencana	-	46.62	-	-	46.62
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	42,964.67	29,545.53	-	-	72,510.19
Modal Disitor	25,000.00	-	-	-	25,000.00
Ajido/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	29,545.53	-	-	29,545.53
Profil Equitization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	17,464.97	-	-	-	17,464.97
Komponen Ekuitas Lainnya	499.70	-	-	-	499.70
Selisih 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	12,035.13	39,871.14
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	73,985.34	56,109.99
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	61,950.21	16,238.45
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	3,669.60	1,549.05
A. Risiko Kredit	583.91	896.97
B. Risiko Likuiditas	295.46	519.18
C. Risiko Pasar	180.00	120.00
D. Risiko Asuransi	2,578.86	-
E. Risiko Operasional	31.37	12.90
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 %)	327.97%	2573.93%
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	327.97%	2573.93%

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

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	(dalam jutaan rupiah)				
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta II	Penyesuaian
				Akad Wakalah B8 Ujrah	Akad Mudharabah
PENDAPATAN					
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI					
Hasil Investasi	513.45	571.22	-	-	1,084.66
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	342.73	-	-	(342.73)
Jumlah Hasil Investasi	513.45	228.49	-	-	741.93
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	342.73	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	856.18	228.49	-	-	1,084.66
PENDAPATAN UNDERWRITING					
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	13,364.76	15,069.87	-	-	28,434.63
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	18.82	252.61	-	-	271.43
Kontribusi Neto	13,345.94	14,817.26	-	-	28,163.20
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)					
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	1,095.12	-	-	1,095.12
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	425.09	-	-	425.09
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	6.08	-	-	6.08
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	16,343.55	-	-	16,343.55
PENDAPATAN UNDERWRITING	13,345.94	16,343.55	-	-	29,689.50
BEBAN					
BEBAN UNDERWRITING					
Investasi Klaim					
a. Klaim Bruto	-	8,443.11	-	-	8,443.11
b. Klaim recovery	-	1,696.74	-	-	1,696.74
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	1,148.71	-	-	1,148.71
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	7,895.09	-	-	7,895.09
Beban Adjuster	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	7,895.09	-	-	7,895.09
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	8,448.47	-	-	8,448.47
b. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA					
a. Beban Pemasaran	7,177.70	-	-	-	7,177.70
b. Beban Akuisisi	7,652.26	-	-	-	7,652.26
c. Beban Umum dan Administrasi	1,301.01	-	-	-	1,301.01
- Beban Pegawai dan Pengurus	762.09	-	-	-	762.09
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	11.10	-	-	-	11.10
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	527.82	-	-	-	527.82
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(793.32)	-	-	-	(793.32)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	15,337.64	-	-	-	15,337.64
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	(1,135.53)	8,676.95	-	-	7,541.43
Pendapatan Lain	3,461.75	-	-	-	3,461.75
Beban Lain	575.76	2,950.09	-	-	3,525.85
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	1,750.46	5,726.87	-	-	7,477.33
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	1,750.46	5,726.87	-	-	7,477.33
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	257.56	-	-	-	257.56
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	2,008.02	5,726.87	-	-	7,734.88

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	(dalam jutaan rupiah)			
	Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan	
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	74,730.04	51,297.24	-	-
B. Kewajiban lancar	27,944.21	1,259.31	-	-
C. Rasio (a-b)	267.43%	1573.87%	0.00%	0.00%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	64,283.89	-	-	-
B. Penyisihan teknis	20,406.86	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	907.42	-	-	-
D. Rasio (a-(b+c))	301.60%	-	0.00%	0.00%
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	228.49	856.18	-	-
B. Rata-rata investasi	30,673.80	21,086.51	-	-
C. Rasio (a-b)	0.74%	4.06%	0.00%	0.00%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	7,895.09	-	-	-
B. Kontribusi netto	14,817.26	-	-	-
C. Rasio (a-b)	53.28%	0.00%	0.00%	0.00%
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	29,545.53	42,964.67	-	-
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	23,813.66	40,556.61	-	-
C. Perubahan dana (a-b)	5,726.87	2,008.02	-	-
D. Rasio (c-b)	24.04%	4.90%	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	-	762.09	-	-
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	11.10	-	-
Rasio (b-a)	-	1.46%	-	-