

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

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	58,899.66	80,260.69	-	-	139,160.35
Investasi	23,405.76	33,571.67	-	-	54,977.43
Deposito	7,206.44	19,418.70	-	-	26,625.14
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	14,181.69	9,126.53	-	-	23,308.22
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	2,017.63	3,026.44	-	-	5,044.07
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	35,493.91	48,689.02	-	-	84,182.93
Kas dan Bank	128.16	33,419.91	-	-	33,548.07
Tagihan	12,659.86	6,308.96	-	-	18,968.82
Aset Reasuransi	-	6,499.24	-	-	6,499.24
Biaya akurasi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Dana Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	22,705.89	2,460.92	-	-	25,166.80
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	58,899.66	80,260.69	-	-	139,160.35
Liabilitas	15,845.82	48,809.87	-	-	64,655.69
Utang Klaim dan manfaat dibayar	-	1,073.33	-	-	1,073.33
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-
Utang lab	804.20	20,381.26	-	-	21,185.46
Penyisihan Teknis	15,041.62	27,355.28	-	-	42,396.90
Penyisihan ujiroh	15,041.62	-	-	-	15,041.62
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	8,176.42	-	-	8,176.42
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	3,393.11	-	-	3,393.11
Penyisihan Maim	-	15,739.47	-	-	15,739.47
Penyisihan atas risiko bencana	-	46.28	-	-	46.28
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	43,053.84	31,450.83	-	-	74,504.67
Modal Disorot	25,000.00	-	-	-	25,000.00
Akio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	31,450.83	-	-	31,450.83
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	17,554.14	-	-	-	17,554.14
Komponen Ekuitas Lainnya	499.70	-	-	-	499.70
Selish Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	15,647.04	20,389.81
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	76,077.10	36,193.78
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	62,430.05	15,803.97
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	3,972.39	1,677.68
A. Risiko Kredit	711.11	1,047.93
B. Risiko Likuiditas	280.60	493.07
C. Risiko Pasar	181.59	121.06
D. Risiko Asuransi	3,972.39	1,677.68
E. Risiko Operasional	31.57	15.62
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 %)	343.55%	1215.35%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperisaratkan	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	343.55%	1215.35%

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

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta II	Penyesuaian	Gabungan
Akad Wakalah Bil Ujroh	Akad Mudharabah					
PENDAPATAN						
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJIROH PENGELOLAAN INVESTASI						
Hasil Investasi	755.85	743.69	-	-	-	1,499.54
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	446.21	-	-	-	(446.21)
Jumlah Hasil Investasi	755.85	297.48	-	-	-	1,053.33
Jumlah Ujiroh Pengelolaan Investasi	446.21	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujiroh Pengelolaan Investasi	3,202.07	297.48	-	-	-	1,499.54
PENDAPATAN UNDERWRITING						
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujiroh/Alokasi Investasi	17,494.15	19,994.14	-	-	-	37,488.28
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	45.96	541.70	-	-	-	587.66
Kontribusi Neto	17,448.19	19,452.43	-	-	-	36,900.62
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	1,380.66	-	-	-	1,380.66
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	271.35	-	-	-	271.35
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	6.61	-	-	-	6.61
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	21,111.04	-	-	-	21,111.04
PENDAPATAN UNDERWRITING	17,448.19	21,111.04	-	-	-	38,559.23
BEBAN						
BEBAN UNDERWRITING						
Beban Klaim						
a. Klaim Bruto	-	10,959.66	-	-	-	10,959.66
b. Klaim recovery	-	1,846.04	-	-	-	1,846.04
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	3,900.79	-	-	-	3,900.79
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum it tempo)	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	11,014.42	-	-	-	11,014.42
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	11,014.42	-	-	-	11,014.42
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	10,096.62	-	-	-	10,096.62
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk dana Peserta	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA						
a. Beban Pemasaran	9,235.16	-	-	-	-	9,235.16
b. Beban Akurasi	10,209.70	-	-	-	-	10,209.70
c. Beban Umum dan Administrasi:	1,579.59	-	-	-	-	1,579.59
- Beban Pegawai dan Pengurus	946.50	-	-	-	-	946.50
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	17.10	-	-	-	-	17.10
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	615.99	-	-	-	-	615.99
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujiroh	(1,301.93)	-	-	-	-	(1,301.93)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	19,722.52	-	-	-	-	19,722.52
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	(1,072.24)	10,394.10	-	-	-	9,321.86
Pendapatan Lain	-	3,657.99	-	-	-	3,657.99
Beban Lain	681.32	2,761.93	-	-	-	3,443.25
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	1,904.41	7,632.17	-	-	-	9,536.57
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	1,904.41	7,632.17	-	-	-	9,536.57
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	192.78	-	-	-	-	192.78
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	2,097.19	7,632.17	-	-	-	9,729.36

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Tabarru' dan	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	79,286.02	51,039.26	-	-
B. Kewajiban lancar	30,910.62	3,479.96	-	-
C. Rasio (a-b)	256.50%	1466.66%	0.00%	0.00%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	64,991.58	-	-	-
B. Penyisihan teknis	20,969.43	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	1,073.33	-	-	-
D. Rasio (a-b+c)	294.84%	-	0.00%	0.00%
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	297.48	1,202.07	-	-
B. Rata-rata investasi	30,774.06	21,683.68	-	-
C. Rasio (a-b)	0.97%	5.54%	0.00%	0.00%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	11,014.42	-	-	-
B. Kontribusi netto	19,452.43	-	-	-
C. Rasio (a-b)	56.63%	0.00%	0.00%	0.00%
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	31,450.83	43,053.84	-	-
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	23,818.66	40,956.65	-	-
C. Perubahan dana (a-b)	7,632.17	2,097.19	-	-
D. Rasio (c-b)	32.04%	5.12%	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	-	946.50	-	-
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	17.10	-	-
Rasio (b-a)	-	1.81%	-	-