

Ringkasan Laporan Keuangan
PT. Asuransi Reliance Indonesia Unit Syariah
Bulan Agustus Tahun 2026

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	(dalam jutaan rupiah)				
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	61,032.37	69,650.63	-	-	130,683.00
Investasi	32,032.92	46,647.71	-	-	78,680.64
Deposito	12,110.94	26,619.98	-	-	38,950.91
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	9,963.81	10,744.66	-	-	20,708.47
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	9,758.18	9,263.07	-	-	19,021.25
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-
Emas, muti	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	28,999.45	23,002.91	-	-	52,002.36
Kas dan Bank	11,994.86	12,402.20	-	-	24,397.06
Tagihan	4,705.94	4,172.81	-	-	8,878.75
Aset Reasuransi	-	6,039.39	-	-	6,039.39
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	12,298.64	388.61	-	-	12,687.25
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	61,032.37	69,650.63	-	-	130,683.00
Liabilitas	12,829.12	48,364.07	-	-	60,993.19
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	776.63	-	-	776.63
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-
Utang lain	780.13	12,702.20	-	-	13,482.33
Penyisihan Teknis	12,049.00	34,685.24	-	-	46,734.23
Penyisihan uroh	12,049.00	-	-	-	12,049.00
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	18,347.29	-	-	18,347.29
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	2,467.88	-	-	2,467.88
Penyisihan klaim	-	13,786.80	-	-	13,786.80
Penyisihan atas risiko bencana	-	83.26	-	-	83.26
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	48,203.24	21,486.56	-	-	69,689.80
Modal Disor	25,000.00	-	-	-	25,000.00
Agio/Diskagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	21,486.56	-	-	21,486.56
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	22,703.54	-	-	-	22,703.54
Komponen Ekuitas Lainnya	499.70	-	-	-	499.70
Selish Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-
Aset yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-
	0.00	0.00	-	-	-

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	(dalam jutaan rupiah)				
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian
PENDAPATAN					
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJIROH PENGELOLAAN INVESTASI					
Hasil Investasi	688.70	971.11	-	-	1,659.81
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	582.66	-	-	-	(582.66)
Jumlah Hasil Investasi	688.70	388.45	-	-	1,077.15
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	582.66	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	1,271.37	388.45	-	-	1,659.81
PENDAPATAN UNDERWRITING					
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	9,655.12	10,616.89	-	-	20,272.00
Kontribusi Reasuransi/Retrocesi	50.80	631.68	-	-	682.48
Kontribusi Neto	9,604.32	9,985.20	-	-	19,589.52
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	7,321.65	-	-	7,321.65
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	1,067.78	-	-	1,067.78
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	61.58	-	-	61.58
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	18,436.21	-	-	18,436.21
PENDAPATAN UNDERWRITING	9,604.32	18,436.21	-	-	28,040.53
BEBAN					
BEBAN UNDERWRITING					
Beban Klaim					
a. Klaim Bruto	-	9,312.45	-	-	9,312.45
b. Klaim recovery	-	696.47	-	-	696.47
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	204.62	-	-	204.62
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum it tempo)	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	8,820.80	-	-	8,820.80
Beban Adjuster	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	8,820.80	-	-	8,820.80
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	9,615.41	-	-	9,615.41
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:					
a. Beban Pemasarkan	-	5,360.41	-	-	5,360.41
b. Beban Akuisisi	-	4,900.01	-	-	4,900.01
c. Beban Umum dan Administrasi	-	1,263.08	-	-	1,263.08
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	629.61	-	-	629.61
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	23.80	-	-	23.80
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	609.67	-	-	609.67
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	(1,585.65)	-	-	(1,585.65)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	-	9,937.85	-	-	9,937.85
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	-	937.83	10,003.86	-	10,941.69
Pendapatan Lain	-	196.09	-	-	196.09
Beban Lain	-	(247.55)	1,221.24	-	973.69
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	-	1,381.47	8,782.62	-	10,164.09
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	-	1,381.47	8,782.62	-	10,164.09
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	(147.20)	-	-	(147.20)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	-	1,234.28	8,782.62	-	10,016.90

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	20,249.37	35,904.61
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	68,413.44	48,713.71
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	48,164.07	12,829.12
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	3,901.95	1,238.73
A. Risiko Kredit	658.64	455.21
B. Risiko Likuiditas	325.33	185.63
C. Risiko Pasar	555.78	585.49
D. Risiko Asuransi	2,315.55	-
E. Risiko Operasional	46.65	12.39
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 %)	518.95%	2898.51%
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. Ketidaklengkapan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan	518.95%	2898.51%

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

Uraian	(dalam jutaan rupiah)			
	Dana Tabarru' dan	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	68,608.31	61,031.69	-	-
B. Kekayaan lancar	37,084.69	8,262.97	-	-
C. Rasio (a-b)	185.00%	738.62%	0.00%	0.00%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	59,049.92	-	-	-
B. Penyisihan teknis	28,645.94	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	776.63	-	-	-
D. Rasio (a+b+c)	200.70%	-	0.00%	0.00%
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan Investasi netto	388.45	1,271.37	-	-
B. Rata-rata investasi	43,094.74	28,959.68	-	-
C. Rasio (a-b)	0.90%	4.39%	0.00%	0.00%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	8,820.80	-	-	-
B. Kontribusi netto	9,985.20	-	-	-
C. Rasio (a-b)	88.34%	0.00%	0.00%	0.00%
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	21,486.56	48,203.24	-	-
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	12,703.94	46,968.97	-	-
C. Perubahan dana (a-b)	8,782.62	1,234.28	-	-
D. Rasio (c-b)	69.13%	2.63%	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	-	629.61	-	-
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	23.80	-	-
Rasio (b-a)	-	3.78%	-	-