

Beroperasi Sejak 1 Juni 2016 sebagai Reasuransi Syariah Full Fledged Pertama di Indonesia

LAPORAN POSISI KEUANGAN REASURANSI SYARIAH
31 DESEMBER 2017 dan 2016
(Dalam Jutaan Rupiah)

Uraian	2017	2016
ASET		
Kas dan setara kas	2,126	1,931
Piutang kontribusi	144,566	83,827
Piutang retroseksi	8,249	10,119
Deposito	191,066	355,177
Investasi pada surat berharga	417,626	188,274
Aset tetap	2,446	0
Aset Retroseksi	23,971	0
Aset Pajak Tangguhan	1,236	0
Aset lainnya	14,845	4,769
JUMLAH ASET	806,130	644,097
LIABILITAS		
Utang klaim	5,115	8,443
Utang retroseksi	22,670	17,863
Bagian peserta atas surplus underwriting	3,521	3,222
Penyisihan Ujroh	17,480	0
Penyisihan klaim dalam proses	26,940	26,791
Penyisihan klaim sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	5,820	5,575
Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	240,143	160,274
Utang Pajak dan Zakat	2,777	6,479
Utang lain-lain	31,960	26,007
JUMLAH LIABILITAS	356,426	254,653
DANA PESERTA		
Dana tabarru'	189,835	169,186
JUMLAH DANA PESERTA	189,835	169,186
EKUITAS		
Modal disetor	200,000	200,000
Saldo penghasilan komprehensif lain	(5,460)	(3,533)
Saldo laba	65,328	23,791
JUMLAH EKUITAS	259,868	220,258
JUMLAH LIABILITAS, DANA PESERTA, DAN EKUITAS	806,130	644,097

LAPORAN LABA RUGI DAN PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAINNYA
31 DESEMBER 2017 dan 2016
(Dalam Jutaan Rupiah)

Uraian	2017	2016
PENDAPATAN USAHA		
Pendapatan ujrang pengelolaan dana tabarru'	55,301	30,885
Pendapatan ujrang pengelolaan investasi dana peserta	6,431	3,021
Pendapatan alokasi surplus underwriting	3,354	3,164
Pendapatan investasi	15,815	7,849
JUMLAH PENDAPATAN USAHA	80,902	44,919
BEBAN USAHA		
Beban umum dan administrasi	27,265	13,377
Beban Pemasaran	2,158	1,655
Beban penyusutan	357	0
JUMLAH BEBAN USAHA	29,780	15,032
LABA (RUGI) USAHA	51,122	29,887
Pendapatan nonusaha	199	124
Beban nonusaha	(167)	(21)
LABA (RUG) SEBELUM PAJAK	51,154	29,990
Beban pajak dan zakat	(7,237)	(6,200)
LABA (RUGI)	43,916	23,791
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
Akan direklasifikasi ke laba rugi		
Selisih nilai wajar sukuk FVOCI & aset keuangan	8,901	0
AFS		
PENGHASILAN KOMPREHENSIF	52,817	23,791

LAPORAN SUPLUS DEFISIT UNDERWRITING DANA TABARRU'
31 DESEMBER 2017 dan 2016
(Dalam Jutaan Rupiah)

Uraian	2017	2016
PENDAPATAN USAHA		
Pendapatan kontribusi	437,203	367,328
Bagian pengelola atas kontribusi	(61,954)	(48,573)
Bagian pengelola atas kontribusi	(54,777)	(56,451)
Overriding Fee	1,152	1,390
JUMLAH PENDAPATAN USAHA	321,625	263,693
BEBAN REASURANSI		
Beban klaim	292,805	239,464
Bagian retroseksi atas klaim	(31,197)	(29,679)
Perubahan penyisihan klaim sudah terjadi namun belum dilaporkan	58,252	38,455
Perubahan penyisihan iuran belum merupakan pendapatan	246	1,264
Perubahan penyisihan manfaat polis masa depan	(2,206)	(485)
JUMLAH BEBAN REASURANSI	317,900	249,020
SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	3,725	14,673
Surplus underwriting yang dialokasikan ke peserta individual	(3,521)	(3,222)
Surplus underwriting yang dialokasikan ke entitas pengelola	(3,354)	(3,164)
PENDAPATAN DAN BEBAN INVESTASI		
Pendapatan bagi hasil	22,246	17,785
Perubahan nilai wajar investasi	11,478	(1,649)
Beban investasi	(6,431)	(5,233)
Pendapatan (Beban) Lain-lain	(3,493)	148
SURPLUS (DEFISIT) DANA TABARRU'	20,649	19,338
SALDO AWAL DANA TABARRU'	169,186	149,848
SALDO AKHIR DANA TABARRU'	189,835	169,186

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS
31 DESEMBER 2017 Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan
(Dalam Jutaan Rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru'	Dana Perusahaan
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	494,700	294,666
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	360,986	19,043
Tingkat Solvabilitas	133,714	275,623
A. Risiko Kredit	14,845	3,394
B. Risiko Likuiditas	1,097	0
C. Risiko Pasar	3,314	615
D. Risiko Asuransi	38,495	0
E. Risiko Operasional	190	131
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	57,941	4,140
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	230.78%	6.657.34%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan	80.00%	80.00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud		
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	(110.78%)	(6537.34%)
B. Ketidacukupan investasi, kas dan bank	0	0
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	230.78%	6.657.34%

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS
31 DESEMBER 2017
(Dalam Jutaan Rupiah)

Uraian	Indikator Dana Tabarru' dan Dana	Indikator Dana Perusahaan	Gabungan
Rasio Likuiditas			
A. Kekayaan lancar	550,821	293,950	803,688
B. Kewajiban lancar	360,986	28,846	348,749
C. Rasio (a:b)	152.59%	1019.05%	230.45%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas			
A. Investasi, kas dan bank	370,820	239,999	610,818
B. Penyisihan teknis	248,931	0	248,931
C. Utang klaim retensi sendiri	5,115	0	5,115
D. Rasio [a:(b+c)]	145.97%	0	240.44%
Rasio Pendapatan Investasi Netto			
A. Pendapatan investasi netto	22,246	15,815	38,061
B. Rata-rata investasi	351,177	224,894	576,072
C. Rasio (a:b)	6.33%	7.03%	6.61%
Rasio beban klaim			
A. Beban klaim netto	259,648	0	259,648
B. Kontribusi netto	325,327	0	325,327
C. Rasio (a:b)	79.81%	0	79.81%
Rasio Aset Unit Syariah			
A. Aset Dana Tabarru'	0	0	550,821
B. Aset Dana Investasi Peserta	0	0	369,532
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan	0	0	296,391
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	0	0	75.64%
Rasio perubahan dana			
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	189,835	259,868	449,704
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	169,186	220,258	389,444
C. Perubahan dana (a-b)	20,649	39,610	60,260
D. Rasio (c:b)	12.21%	17.98%	15.47%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'			
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	333,661	0	333,661
B. Jumlah Aset	550,821	0	550,821
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	0	0	0

Catatan:

a. Laporan Posisi Keuangan, Laporan Laba Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain, dan Laporan Surplus (Defisit) Underwriting Dana Tabarru' untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2017 diaudit oleh Kantor Akuntan Publik (KAP) RSM AAJ dengan opini **"Wajar dalam semua hal yang material"** sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan yang berlaku Umum

b. Sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 72/POJK.05/2016 Perusahaan menentukan target internal Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' paling rendah sebesar 120% dan memiliki paling sedikit 80% dari MMBR

c. Kurs pada tanggal 31 Desember 2017
US \$1 = Rp. 13.548
Kurs pada tanggal 31 Desember 2016
US \$1 = Rp. 13.436

Jakarta, 24 April 2018
PT Reasuransi Syariah Indonesia

S.E. & O

Direksi,

