

**Ringkasan Laporan Keuangan
PT Reasuransi Syariah Indonesia
Triwulan III Tahun 2017**

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan			Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK OT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP			
ASET										
Investasi	267,642	267,156	508,675	-	465,624	-	-	-	26,013.22	750,304.57
Deposito	231,850	231,850	371,069	-	371,069	-	-	-	-	602,918.72
Sertifikat Deposito	65,000	65,000	164,857	-	164,857	-	-	-	-	229,857.33
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	60,236	60,236	69,643	-	69,643	-	-	-	-	129,879.01
MTH Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	88,614	88,614	122,296	-	122,296	-	-	-	-	210,909.85
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain NKRI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	18,000	18,000	14,273	-	14,273	-	-	-	-	32,272.54
Efek Beragen Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penempatan Lancung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	39,799	39,306	137,606	-	94,555	-	-	-	26,013.21	147,385.86
Kas dan Bank	1,121	1,121	1,231	-	1,231	-	-	-	-	2,351.60
Tagihan	31,747	31,747	110,627	-	67,575	-	-	-	26,013.21	116,368.65
Aset Reasuransi	-	-	25,749	-	25,749	-	-	-	-	25,749.58
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	2,439	2,439	-	-	-	-	-	-	-	2,438.78
Aset Lain	486	-	-	-	-	-	-	-	-	486.24
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA										
Liabilitas	267,642	267,156	508,675	-	465,624	-	-	-	26,013.21	750,304.57
Utang Klaim dan manfaat dibayar	-	-	10,209	-	10,209	-	-	-	-	302,508.76
Biaya yang Masih Harus Dibayar	5,359	5,359	-	-	-	-	-	-	-	10,208.85
Utang lain	4,246	4,246	51,255	-	51,255	-	-	-	26,013.21	29,487.14
Penyisihan Teknis	9,629	9,629	247,825	-	247,825	-	-	-	-	257,454.13
Penyisihan Ujrah	9,629	9,629	-	-	-	-	-	-	-	9,626.98
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	208,472	-	208,472	-	-	-	-	208,472.08
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan klaim	-	-	39,353	-	39,353	-	-	-	-	39,353.08
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	248,409	247,921	199,387	-	156,335	-	-	-	-	447,795.81
Modal Disetor	200,000	200,000	-	-	-	-	-	-	-	200,000.00
Ago/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	193,131	-	193,131	-	-	-	-	193,131.15
Profil Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	43,271	43,271	-	-	-	-	-	-	-	43,270.58
Komponen Ekuitas Lainnya	5,139	5,139	6,255	-	6,255	-	-	-	-	11,394.08
Selisih Saldo SAR dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	(486)	-	-	(43,052)	-	-	-	-	-

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	11,193	16,344	-	-	-	-	27,537
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	4,320	-	-	-	3,988	332
Jumlah Hasil Investasi	11,193	20,664	-	-	-	-	27,869
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	4,320	-	-	-	-	3,988	132
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	15,513	20,664	-	-	-	-	27,537
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	38,708	252,542	-	-	-	-	291,250
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	-	-	-	-	-	40,669
Kontribusi Neto	38,708	252,542	-	-	-	-	250,582
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	(7,309)	(24,979)	-	-	-	-	(32,288)
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	-	-	-	-	-	-
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	31,399	186,895	-	-	-	-	218,294
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Jumlah Pendapatan Underwriting	31,399	186,895	-	-	-	-	218,294
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	-	172,441	-	-	-	-	172,441
b. Klaim recovery	-	-	-	-	-	-	-
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	4,459	-	-	-	-	4,459
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum & tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	176,899	-	-	-	-	176,899
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah BEBAN UNDERWRITING	-	176,899	-	-	-	-	176,899
Jumlah SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING							
Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	41,335
Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	1,952	-	-	-	-	-	1,952
b. Beban Akuisisi	-	-	-	-	-	-	-
c. Beban Umum dan Administrasi:	18,093	-	-	-	-	-	18,093
- Beban Pegawai dan Pengurus	9,025	-	-	-	-	-	9,025
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	495	-	-	-	-	-	495
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	8,573	-	-	-	-	-	8,573
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujrah	-	-	-	-	-	-	-
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah BEBAN USAHA	20,046	-	-	-	-	-	20,046
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI							
Pendapatan Lain	194	-	-	-	-	-	194
Beban Lain	-	2,343	-	-	-	-	(2,343)
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK							
Paik Penghasilan	2,882	-	-	-	-	-	2,882
LABA SETELAH PAJAK							
Pendapatan KOMPRESIF LAIN	8,671	-	-	-	-	-	8,671
Jumlah KINERJA SELURUH DANA							
Jumlah Kinerjanya	32,860	19,677	-	-	-	-	52,537

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	156,335	257,552
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	465,624	267,156
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	309,289	9,604
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	44,519	3,018
A. Risiko Kredit	17,088	2,926
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	14,481	11
D. Risiko Asuransi	17,751	-
E. Risiko Operasional	199	81
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 %)	351.16%	833.04%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	60.00%	60.00%
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidakefektifan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	351.16%	833.04%

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	465,624	267,642	-	733,266
B. Kewajiban lancar	309,289	9,604	-	318,893
C. Rasio (a-b)	150.55%	2786.69%	0.00%	229.94%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	372,300	-	-	372,300
B. Penyisihan teknis	222,077	-	-	222,077
C. Utang klaim retensi sendiri	10,209	-	-	10,209
D. Rasio (a-b+c)	160.28%	0.0%	0.0%	160.28%
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	16,344	11,193	-	27,537
B. Rata-rata investasi	41,230	25,761	-	66,991
C. Rasio (a-b)	39.64%	43.45%	0.00%	41.11%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	172,440.75	-	-	172,441
B. Kontribusi netto	252,542.17	-	-	252,542
C. Rasio (a-b)	68.28%	-	-	68.28%
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	199,386.65	248,409.17	-	447,795.82
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	169,185.83	220,258.18	-	389,444
C. Perubahan dana (a-b)	30,200.81	28,150.99	-	58,351.80
D. Rasio (c-b)	17.85%	12.78%	0.00%	14.98%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	-
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Pemasakan (Konvensional)	-	-	-	-
D. Rasio (a-b) : (a+b+c)	-	-	-	0.00%
Pemenuhan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	309,288.67	-	-	309,289
B. Jumlah Aset	508,675.31	-	-	508,675
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Pemenuhan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-

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

Jakarta, 31 Oktober 2017
 Direksi
 PT Reasuransi Syariah