

Ringkasan Laporan Keuangan PT Reasuransi Syariah Indonesia Triwulan IV Tahun 2017

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabaru' dan Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan	
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAK	SAP		SAK	GABUNGAN
	(dalam jutaan rupiah)								
ASET	296,122.42	295,519.00	538,341.61	-	494,700.21	-	41,082.86	793,381.18	-
Investasi	239,180.12	239,180.22	395,532.02	-	349,532.02	-	-	608,692.24	-
Deposito	62,200.00	-	128,866.43	-	128,866.43	-	-	191,066.43	-
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Suluk atau Obligasi Syariah	59,879.65	59,879.65	89,737.36	-	89,737.36	-	-	149,517.01	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	89,027.17	89,027.17	122,879.84	-	122,879.84	-	-	211,907.01	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain MNR	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	28,053.40	28,053.40	28,048.39	-	28,048.39	-	-	56,101.79	-
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Korjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pemertaaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan investasi	56,942.18	56,358.72	148,809.59	-	125,168.19	-	41,082.86	184,688.92	-
Kas dan Bank	838.29	838.29	1,287.68	-	1,287.68	-	-	2,125.97	-
Tagihan	53,078.73	53,078.73	143,549.96	-	99,909.35	-	41,082.86	155,545.94	-
Aset Reasuransi	-	-	23,971.16	-	23,971.16	-	-	23,971.16	-
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	2,441.76	2,441.76	-	-	-	-	-	2,441.76	-
Aset Lain	603.42	-	0.78	-	-	-	-	604.20	-
LIABILITAS DAN EKUITAS/DANA	296,122.42	295,519.00	538,341.61	-	494,700.21	-	41,082.86	793,381.18	-
Liabilitas	37,022.72	37,022.72	347,424.77	-	347,424.77	-	41,082.86	343,364.62	-
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	5,114.68	-	5,114.68	-	-	5,114.68	-
Biaya yang Masih Harus Dibayar	6,234.81	6,234.81	3,354.33	-	3,354.33	-	-	9,589.15	-
Utang lain	13,307.69	13,307.69	66,053.13	-	66,053.13	-	41,082.86	38,277.95	-
Penyisihan Ujroh	17,480.22	17,480.22	272,902.62	-	272,902.62	-	-	290,382.84	-
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	17,480.22	-
Penyisihan kontribusi	-	-	240,142.79	-	240,142.79	-	-	240,142.79	-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan klaim	-	-	32,759.84	-	32,759.84	-	-	32,759.84	-
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	259,099.69	258,496.28	190,916.85	-	147,275.44	-	-	450,016.54	-
Modal Diotor	200,000.00	200,000.00	-	-	-	-	-	200,000.00	-
Agio/Disagio Saham	-	-	183,707.37	-	183,707.37	-	-	183,707.37	-
Akumulasi Dana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	53,850.68	53,850.68	-	-	-	-	-	53,850.68	-
Komponen Ekuitas Lainnya	5,249.01	5,249.01	7,209.48	-	7,209.48	-	-	12,458.49	-
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset yang Tidak Diperkenankan	(603.42)	-	(43,641.41)	-	-	-	-	-	-

Laporan Kinerja Keuangan

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabaru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan	
	SAK	SAP	SAK	SAK	SAP		SAK	GABUNGAN
	(dalam jutaan rupiah)							
PENDAPATAN	15,815.42	22,245.75	-	-	-	-	16,430.99	38,061.17
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI	15,815.42	22,245.75	-	-	-	-	16,430.99	38,061.17
Hasil Investasi	-	-	-	-	-	-	-	0.00
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	(6,430.99)	-
Jumlah Hasil Investasi	15,815.42	15,815.42	-	-	-	-	-	11,630.18
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	6,430.99	-	-	-	-	-	6,430.99	(0.00)
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	22,246.41	15,815.42	-	-	-	-	-	38,061.17
PENDAPATAN UNDERWRITING	65,307.92	376,401.67	-	-	-	-	65,307.92	376,401.66
Kontribusi Tabaru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	65,307.92	376,401.67	-	-	-	-	-	54,776.52
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	-	-	-	-	-	-	-
Kontribusi Netto	65,307.92	321,635.15	-	-	-	-	-	386,933.07
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	6,652.36	58,252.06	-	-	-	-	-	64,904.42
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	-	-	-	-	-	-	-
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Netto	58,655.56	263,373.09	-	-	-	-	-	263,373.09
PENDAPATAN UNDERWRITING	58,655.56	263,373.09	-	-	-	-	58,655.56	263,373.09
BEBAN	-	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-	-
Beban Klaim	-	-	261,607.56	-	-	-	-	261,607.56
a. Klaim Bruto	-	-	261,607.56	-	-	-	-	261,607.56
b. Klaim recovery	-	-	-	-	-	-	-	-
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	-	-	-	-	-	(1,959.97)	(1,959.97)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarik/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum R tempo)	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	-	259,647.59	-	-	-	-	259,647.59
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	-	259,647.59	-	-	-	-	259,647.59
JUMLAH SURPLUS (DEFISI) UNDERWRITING	-	-	3,252.50	-	-	-	-	3,252.50
a. Surplus underwriting untuk dana perusahaan	-	-	3,354.33	-	-	-	-	3,354.33
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	3,521.15	-	-	-	-	3,521.15
BEBAN USAHA:	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Beban Pemasaran	2,157.73	-	-	-	-	-	-	2,157.73
b. Beban Akuisisi	-	-	-	-	-	-	-	-
c. Beban Umum dan Administrasi:	26,548.18	-	-	-	-	-	-	26,548.18
- Beban Pegawai dan Pengurus	13,896.94	-	-	-	-	-	-	13,896.94
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	714.81	-	-	-	-	-	-	714.81
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	11,946.43	-	-	-	-	-	-	11,946.43
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	-	-	-	-	-	-	-
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	28,705.91	-	-	-	-	-	-	28,705.91
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	52,196.06	-	-	-	-	-	-	52,196.06
Pendapatan Lain	145.59	-	-	-	-	-	-	145.59
Beban Lain	-	-	2,411.85	-	-	-	-	2,411.85
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	52,341.65	-	-	-	-	-	(10,252.93)	62,594.58
Pajak Penghasilan	9,074.92	-	-	-	-	-	-	9,074.92
LABA SETELAH PAJAK	43,266.73	-	-	-	-	-	(10,252.93)	53,518.66
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	8,781.73	-	-	-	-	-	-	8,781.73
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	52,048.48	-	10,252.93	-	-	-	-	62,301.39

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabaru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	147,275.44	275,976.43
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	494,700.21	295,519.00
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	347,424.77	19,542.50
Dana Tabaru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	52,479.35	31,572.85
A. Risiko Kredit	14,793.29	3,394.49
B. Risiko Likuiditas	766.43	-
C. Risiko Pasar	28,229.83	28,066.04
D. Risiko Asuransi	38,494.78	-
E. Risiko Operasional	190.92	112.32
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 %)	178.57%	874.09%
Tarjet Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperyaratkan Peraturan	60.00%	60.00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabaru' dan Tanahud	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidalcukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabaru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	178.57%	874.09%

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

No.	Nama	Jabatan
Dewan Direksi Utama		
1.	SWISSRE	22.81%
2.	ALLIANZ LIFE	21.70%
Penilai Perolehan		
No.	Nama	%
1.	PT. Reasuransi Indonesia Utama	99.99%
2.	Kopriindo	0.01%
Dewan Komisaris		
No.	Nama	Jabatan
1.	Setiawan	Komisaris Utama
2.	Hesti Indah Kresnani	Komisaris
3.	Arie Surya Nugraha	Komisaris
Dewan Pengawas Syariah		
No.	Nama	Jabatan
1.	Dr. H. Shehredin Al Ayub, Msi	Ketua
2.	Dr. Jaenal Effendi, MA	Anggota
3.	Prof. DR. H. Umar Shihab	Anggota
Dewan Komisaris		
No.	Nama	Jabatan
1.	A. Sya'roni	Direktur Utama
2.	Syaiful	Direktur
3.	Nod A. Rachman	Direktur

Jakarta, 31 Januari 2018
Direksi
PT Reasuransi Syariah Indonesia

Nod A. Rachman

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Indikator			
	Dana Tabaru' dan Dana Perusahaan	Dana Tanahud	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas	494,700.21	296,122.42	-	790,823
A. Kekayaan lancar	494,700.21	296,122.42	-	790,823
B. Kewajiban lancar	347,424.77	19,542.50	-	366,967
C. Rasio (a/b)	142.39%	1535.27%	0.00%	215.50%
Rasio pertumbuhan investasi dengan liabilitas	370,819.70	272,902.62	-	370,820
A. Investasi, kas dan bank	370,819.70	272,902.62	-	370,820
B. Penyisihan teknis	-	-	-	5,