

Gedung ReINDO Syariah
Jl. Rawa Mangun Muka Raya No.2, Jakarta Timur
Phone : 6221-22478009
Email : cosecretary@reindosyariah.co.id
http : www.reindosyariah.co.id

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru'		Penyesuaian	Gabungan SAK
	SAK	SAP	SAK	SAP		
ASET	440,994	431,539	591,915	573,383	(24,918)	1,007,991
Investasi	385,416	423,860	423,860	423,860	-	809,276
Deposito	7,000	7,000	46,882	46,882	-	53,882
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	10	10	19	19	-	29
Sukuk atau Obligasi Syariah	126,608	126,608	171,354	171,354	-	297,962
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	156,394	156,394	120,312	120,312	-	276,706
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain Republik Indonesia	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	79,421	79,421	85,293	85,293	-	164,714
Efekt Beragang Aset Syariah	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	15,984	15,984	-	-	-	15,984
Emas murni	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-
Bukan investasi	55,578	46,123	168,055	149,523	(24,918)	198,715
Kas dan Bank	397	397	4,435	4,435	-	4,832
Tagihan	29,125	29,125	69,812	51,280	(24,918)	74,018
Aset Reasuransi	-	-	93,809	93,809	-	93,809
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	16,602	16,602	-	-	-	16,602
Aset Lain	9,455	-	-	-	-	9,455
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	440,994	431,539	591,915	573,383	(24,918)	1,007,991
Liabilitas	44,179	44,179	801,212	801,212	(24,918)	820,473
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	73,851	73,851	-	73,851
Biaya yang Masih Harus Dibayar	4,997	4,997	-	-	-	4,997
Utang lain	9,391	9,391	65,173	65,173	(24,918)	49,645
Penyisihan Teknis	29,791	29,791	662,188	662,188	-	691,979
Penyisihan Ujroh	29,791	29,791	-	-	-	29,791
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	371,214	371,214	-	371,214
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	90,504	90,504	-	90,504
Penyisihan klaim	-	-	200,471	200,471	-	200,471
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	396,815	387,360	(209,297)	(227,829)	-	187,518
Modal Diseter	200,000	200,000	-	-	-	200,000
Akumulasi Dana	-	-	(217,834)	(217,834)	-	-
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	198,225	198,225	-	-	-	198,225
Komponen Ekuitas Lainnya	(1,409)	(1,409)	8,537	8,537	-	7,127
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	(18,532)	-

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Penyesuaian	Gabungan
PENDAPATAN				
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI				
Hasil Investasi	14,905	17,057	-	31,962
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	(4,788)	4,788	-
Jumlah Hasil Investasi	14,905	12,269	-	27,174
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	4,788	-	(4,788)	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	19,693	12,269	-	31,962
PENDAPATAN UNDERWRITING				
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	16,098	312,592	-	328,690
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	66,756	-	66,756
Kontribusi Neto	16,098	245,836	-	261,934
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	(34,198)	-	(34,198)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	-	-	-
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	16,098	211,637	-	211,637
PENDAPATAN UNDERWRITING	16,098	211,637	-	227,736
BEBAN				
BEBAN UNDERWRITING				
Beban Klaim				
a. Klaim Bruto	-	257,768	-	257,768
b. Klaim recovery	-	36,862	-	36,862
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	40,952	-	40,952
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Neto	-	261,857	-	261,857
Beban Adjuster	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	261,857	-	261,857
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	16,098	(50,220)	-	(34,122)
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	1,067	-	1,067
BEBAN USAHA:				
a. Beban Pemasaran	533	-	-	533
b. Beban Akuisisi	-	-	-	-
c. Beban Umum dan Administrasi:				
- Beban Pegawai dan Pengurus	20,807	-	-	20,807
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	14,835	-	-	14,835
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	151	-	-	151
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	5,820	-	-	5,820
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	4,980	-	-	4,980
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	26,320	-	-	26,320
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	9,472	(37,952)	-	(28,480)
Pendapatan Lain	2	272	-	274
Beban Lain	88	1,170	-	1,258
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	9,415	(39,916)	-	(30,501)
Pajak Penghasilan	144	-	-	144
LABA SETELAH PAJAK	9,271	(39,916)	-	(30,645)
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	3,397	-	-	3,397
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	12,668	(39,916)	-	(27,248)

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru'	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	(227,829)	387,360
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	573,383	431,539
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	801,212	44,179
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	87,744	12,949
A. Risiko Kredit	14,042	6,387
B. Risiko Likuiditas	13,799	0
C. Risiko Pasar	2,256	6,506
D. Risiko Asuransi	57,220	0
E. Risiko Operasional	424	56,69
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 %)	-259.65%	2991.41%
Tarjet Tingkat Solvabilitas Internal	125.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan	120.00%	120.00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	337,509	(337,509)
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	337,509	(337,509)
B. Ketidacukupan investasi, kas dan bank	213,936	213,936
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	125.00%	384.98%

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Reasurador Utama Umum		
No.	Nama	%
1.	Malayian Re	60.00%
2.	Labuan Re Retakafu	35.00%
3.	Saudi Re	5.00%
Reasurador Utama Jiwa		
No.	Nama	%
1.	Scor Global Life SE	50.00%
2.	Hannover Retakafu	50.00%
Pemilik Perusahaan		
No.	Nama	%
1.	PT. Reasuransi Indonesia Utama (Persero)	99.9975%
2.	KOPRIU	0.0025%
Dewan Komisaris		
No.	Nama	Jabatan
1.	Eko Wari Santoso	Komisaris Utama / Komisaris Independen
2.	Paula Sembiring	Komisaris Independen
3.	Nico Demus	Komisaris Utama
Dewan Pengawas Syariah		
No.	Nama	Jabatan
1.	Sholahudin Al Alyub	Ketua
2.	Jaenal Effendi	Anggota
Dewan Direksi		
No.	Nama	Jabatan
1.	Tati Febriyanti	Direktur Utama
2.	Fahmi Bayah	Direktur Keuangan
3.	Winarko	Direktur Teknik

Uraian	Indikator		
	Dana Tabarru'	Dana Perusahaan	Gabungan
Rasio Likuiditas			
A. Kekayaan lancar	547,149	401,663	948,813
B. Kewajiban lancar	429,433	44,179	473,612
C. Rasio (a-b)	127.41%	909.18%	200.34%
Rasio perimbangan Investasi dengan liabilitas	0	-	-
A. Investasi, kas dan bank	765,804	-	765,804
B. Penyisihan teknis	568,379	-	568,379
C. Utang klaim retensi sendiri	73,851	-	73,851
D. Rasio (a)-(b+c)	119.24%	-	119.24%
Rasio Pendapatan Investasi Neto			
A. Pendapatan investasi netto	17,057	19,693	36,750
B. Rasio rata-rata investasi	418,207	378,995	797,202
C. Rasio (a-b)	4.08%	5.20%	4.61%
Rasio beban klaim			
A. Beban klaim netto	261,857	-	261,857
B. Kontribusi netto	227,736	-	227,736
C. Rasio (a-b)	114.98%	-	114.98%
Rasio perubahan dana			
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	(209,297)	396,815	187,518
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	(108,219)	293,036	184,817
C. Perubahan dana (a-b)	(101,078)	103,779	2,702
D. Rasio (c/b)	93.40%	35.42%	1.46%
Rasio Aset Unit Syariah			
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan	-	-	-
D. Rasio (a+b) - (a+b+c)	-	-	0.00%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana			
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	801,212	-	801,212
B. Jumlah Aset	591,915	-	591,915
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	209,297	-	209,297
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana			
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 Tingkat Solvabilitas merupakan laporan unaudited yang disusun berdasarkan peraturan perundangan.