

Bismillahirohmaanirrohm

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	(dalam jutaan rupiah)		
	Dana Perusahaan SAP	Dana Tabarru' SAP	Penyesuaian
ASET			
Investasi	386.432	552.493	31.997
Deposito	50.800	106.674	-
Sertifikat Deposito	-	-	-
Saham Syariah	20	41	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	75.554	86.027	-
MTN Syariah	5.000	10.000	-
Surat Berharga Syariah Negara	58.451	114.391	-
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	124.200	118.573	-
Efek Beragat Aset Syariah	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-
REPO	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-
Penyerahan Lansung	-	-	-
Proseriti Investasi	16.910	-	-
Emas murni	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-
Investasi lain	-	-	-
Bukan Investasi	55.487	122.287	31.997
Kas dan Bank	887	1.145	-
Taahian	34.056	90.346	31.997
Aset Reasuransi	-	31.296	-
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-
Aset Lain	20.573	-	-
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA			
Liabilitas	386.432	552.493	31.997
Utang klaim dan manfaat dibayar	49.865	493.228	31.997
Biaya yang Masih Harus Dibayar	5.967	2.528	-
Utang lain	12.354	81.592	31.997
Penyisihan Teknis	31.544	388.254	-
Penyisihan uroh	31.544	-	-
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	291.783	-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	68.774	-
Penyisihan klaim	-	27.697	-
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-
Qardh	-	-	-
Ekuitas Dana	336.567	59.265	-
Modal Disetor	200.000	-	-
Agun/Diagio Saham	-	-	-
Akumulasi Dana	-	61.619	-
Profit Equalization Reserve	-	-	-
Saldo Laba	147.885	-	-
Komponen Ekuitas Lainnya	(5.194)	5.153	-
Selish Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperikanakan	(6.125)	(7.507)	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabarru'	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas		
A. Aset yang diperikanakan (AYD)	59.265	336.567
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	552.493	386.432
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	493.228	49.865
A. Risiko Kredit	13.541	4.370
B. Risiko Likuiditas	1.410	-
C. Risiko Pasar	3.121	7.057
D. Risiko Asuransi	29.098	-
E. Risiko Operasional	67	50
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 %)	125.46%	2932.54%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperisyratkan Peraturan Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	120.00%	120.00%
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketersediaan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	125.46%	2932.54%

Per Tanggal 28 Februari 2020, Bapak Prof. Dr. H. Umar Shihab telah mengajukan pengunduran diri dan telah disetujui oleh pemegang saham pada 21 April 2020.

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

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	(dalam jutaan rupiah)		
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Penyesuaian
PENDAPATAN			
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI			
Hasil Investasi	19.314	26.506	-
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	5.544	5.544
Jumlah Hasil Investasi	19.314	20.962	5.544
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	5.544	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	24.858	20.962	-
PENDAPATAN UNDERWRITING			
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	36.534	314.475	-
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	70.657	-
Kontribusi Neto	36.534	243.818	-
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	(15.282)	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	-	-
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	228.536	-
PENDAPATAN UNDERWRITING			
36.534	228.536	-	
BEBAN			
BEBAN UNDERWRITING			
Beban Klaim	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	326.566	-
b. Klaim recovery	-	45.545	-
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(11.978)	-
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum j tempo)	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	269.043	-
Beban Adjuster	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING			
269.043	-	-	
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING			
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-
BEBAN USAHA:			
a. Beban Pemisahan	3.785	-	-
b. Beban Akuisisi	-	-	-
c. Beban Umum dan Administrasi	28.513	-	-
d. Beban Pegawai dan Pengurus	18.160	-	-
e. Beban Pendidikan dan Pelatihan	184	-	-
f. Beban Umum dan Administrasi Lainnya	5.170	-	-
Kenaiikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	3.785	-	-
Kenaiikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA			
27.676	-	-	
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI			
33.715	(19.544)	-	
Pendapatan Lain	53	580	-
Beban Lain	2.672	551	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK			
31.096	(19.515)	-	
Pajak Penghasilan	2.436	-	-
LABA SETELAH PAJAK			
27.661	(19.515)	-	
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN			
(30)	-	-	
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA			
27.630	(19.515)	-	

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	(dalam jutaan rupiah)		
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Gabungan
Rasio Likuiditas			
A. Kekayaan lancar	560.000	366.209	926.209
B. Kewajiban lancar	104.974	49.865	154.839
C. Rasio (a-b)	533.47%	734.40%	598.38%
Rasio perimbangan investasi dengan			
A. Investasi kas dan bank	430.851	-	430.851
B. Penyisihan teknis	388.254	-	388.254
C. Utang klaim retensi sendiri	20.289	-	20.289
D. Rasio (a+(b+c))	105.46%	-	105.46%
Rasio Pendapatan Investasi Neto			
A. Investasi kas dan bank	26.506	24.858	51.363
B. Rata-rata investasi	424.184	322.804	746.989
C. Rasio (a-b)	6.25%	7.70%	6.88%
Rasio beban klaim			
A. Beban klaim netto	269.043	-	269.043
B. Kontribusi netto	265.070	-	265.070
C. Rasio (a-b)	101.50%	-	101.50%
Rasio perubahan dana			
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	66.772	342.692	409.464
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	96.696	292.036	389.722
C. Perubahan dana (a-b)	(29.924)	49.656	19.742
D. Rasio (c/b)	(30.94%)	16.95%	5.07%
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%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana			
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-
C. Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana			
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	493.228	-	-
B. Jumlah Aset	560.000	-	-
C. Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-

Jakarta 21 Oktober 2020
 PT Reasuransi Syariah Indonesia
 S.E. & O

Direksi,