

Ringkasan Laporan Keuangan
PT Reasuransi Nusantara Makmur Cabang Syariah
Bulan Februari Tahun 2024

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP		
ASET									
Investasi	93.498,72	92.193,58	43.191,26	-	43.158,60	-	-	136.689,47	136.689,47
Deposito	91.259,64	91.083,49	33.345,12	-	33.312,49	-	-	124.504,76	124.504,76
Sertifikat Deposito	22.719,00	22.719,00	21.155,00	-	21.155,00	-	-	43.874,00	43.874,00
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	19.034,92	19.034,92	3.032,97	-	3.032,97	-	-	22.067,38	22.067,38
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	31.742,60	31.666,45	7.992,96	-	7.960,33	-	-	39.735,56	39.735,56
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Raksa Dana Syariah	17.663,13	17.663,13	1.164,19	-	1.164,19	-	-	18.827,31	18.827,31
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan investasi	2.336,38	1.110,09	9.846,14	-	9.846,12	-	-	12.184,71	12.184,71
Kas dan Bank	236,50	236,50	1.153,25	-	1.153,25	-	-	1.389,75	1.389,75
Tagihan	1.571,17	873,59	3.866,38	-	3.866,38	-	-	5.437,55	5.437,55
Aset Reasuransi/	-	-	4.826,49	-	4.826,49	-	-	4.826,49	4.826,49
Biaya Akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	530,90	-	0,02	-	-	-	-	530,92	530,92
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA									
Liabilitas	93.498,72	92.193,58	43.191,26	-	43.158,60	-	-	136.689,47	136.689,47
Utang klaim dan manfaat dibayar	2.178,15	2.178,15	28.198,41	-	27.491,78	-	-	30.376,56	30.376,56
Biaya yang Masih Harus Dibayar	23,31	23,31	342,55	-	342,55	-	-	342,55	342,55
Utang lain	406,88	406,88	3.420,65	-	2.714,02	-	-	3.827,52	3.827,52
Penyisihan Ujroh	1.747,97	1.747,97	24.435,22	-	24.435,22	-	-	26.183,18	26.183,18
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	1.747,97	1.747,97	-	-	-	-	-	1.747,97	1.747,97
Penyisihan kontribusi	-	-	15.376,83	-	15.376,83	-	-	15.376,83	15.376,83
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	2.297,26	-	2.297,26	-	-	2.297,26	2.297,26
Penyisihan klaim	-	-	6.761,13	-	6.761,13	-	-	6.761,13	6.761,13
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	91.320,07	90.015,43	14.992,85	-	15.666,82	-	-	106.312,92	106.312,92
Modal Disetor	75.000,00	75.000,00	-	-	-	-	-	75.000,00	75.000,00
Akumulasi Dana	-	-	14.784,96	-	14.784,96	-	-	14.784,96	14.784,96
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	15.378,04	15.378,04	-	-	-	-	-	15.378,04	15.378,04
Komponen Ekuitas Lainnya	942,03	942,03	207,89	-	207,89	-	-	1.149,92	1.149,92
Selish Saldo SAK dan Saldo SAP	-	(1.304,64)	-	-	-	-	-	-	-
Aset yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	(10,02)	-	-	-	-

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	Dana Perusahaan		Dana Tabarru'		Dana Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	Ujrah	Mudharabah	Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah	SAK	SAP				
PENDAPATAN										
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI										
Hasil Investasi	1.062,33	274,95	-	-	-	-	-	-	-	1.337,28
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	1.062,33	274,95	-	-	-	-	-	-	-	1.337,28
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	1.062,33	274,95	-	-	-	-	-	-	-	1.337,28
PENDAPATAN UNDERWRITING										
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	459,21	4.167,38	-	-	-	-	-	-	-	4.626,60
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi Investasi	-	1.072,99	-	-	-	-	-	-	-	1.072,99
Penurunan (Kenaikan) Penyesihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	459,21	3.094,39	-	-	-	-	-	-	-	3.553,60
a. Penurunan (Kenaikan) Penyesihan Kontribusi	-	125,02	-	-	-	-	-	-	-	125,02
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	186,54	-	-	-	-	-	-	-	186,54
c. Penurunan (Kenaikan) Penyesihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Underwriting Neto	459,21	3.405,95	-	-	-	-	-	-	-	3.865,17
PENDAPATAN UNDERWRITING	459,21	3.405,95	-	-	-	-	-	-	-	3.865,17
BEBAN										
BEBAN UNDERWRITING										
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Klaim recovery	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
c. Kenaikan (Penurunan) Penyesihan Klaim	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA										
a. Beban Pemakanan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Beban Akuisisi	12,09	-	-	-	-	-	-	-	-	12,09
c. Beban Umum dan Administrasi:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Pegawai dan Pengurus	22,00	-	-	-	-	-	-	-	-	22,00
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	79,87	-	-	-	-	-	-	-	-	79,87
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(3,56)	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,56)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Usaha	110,40	-	-	-	-	-	-	-	-	110,40
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	141,14	-	-	-	-	-	-	-	-	141,14
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	459,21	2.157,60	-	-	-	-	-	-	-	2.616,81
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA										
a. Beban Pemakanan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Beban Akuisisi	12,09	-	-	-	-	-	-	-	-	12,09
c. Beban Umum dan Administrasi:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Pegawai dan Pengurus	22,00	-	-	-	-	-	-	-	-	22,00
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	79,87	-	-	-	-	-	-	-	-	79,87
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(3,56)	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,56)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Usaha	110,40	-	-	-	-	-	-	-	-	110,40
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	1.411,14	-	-	-	-	-	-	-	-	1.411,14
Pendapatan Lain	2,32	-	-	-	-	-	-	-	-	2,32
Beban Lain	0,31	-	-	-	-	-	-	-	-	0,31
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	1.413,15	-	-	-	-	-	-	-	-	1.413,15
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	1.413,15	-	-	-	-	-	-	-	-	1.413,15
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	238,52	-	-	-	-	-	-	-	-	238,52
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	1.651,67	2.432,55	-	-	-	-	-	-	-	4.084,22

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan	
	SAK	SAP	SAK	SAP
Tingkat Solvabilitas				
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	15.666,82	90.015,43	15.666,82	90.015,43
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	43.158,60	92.193,58	27.491,78	2.178,15
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	2.545,97	2.559,63	-	-
A. Risiko Kredit	1.044,12	2.407,68	-	-
B. Risiko Likuiditas	606,75	-	-	-
C. Risiko Pasar	61,91	144,42	-	-
D. Risiko Asuransi	797,87	-	-	-
E. Risiko Operasional	33,31	7,54	-	-
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 %)	615,84%	3516,73%	-	-
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120,00%	120,00%	-	-
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan	100,00%	100,00%	-	-
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-	-	-
B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	615,84%	3516,73%	-	-

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	40.235,05	85.450,06	-	125.685,11
B. Kewajiban lancar	12.129,71	2.178,15	-	14.307,86
C. Rasio (a-b)	331,71%	3923,05%	0,00%	878,43%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	34.465,73	34.465,73	-	34.465,73
B. Penyisihan teknis	19.608,73	19.608,73	-	19.608