

Ringkasan Laporan Keuangan
PT Reasuransi Nusantara Makmur Cabang Syariah
Bulan Mei Tahun 2023

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	87.444,13	85.500,41	24.861,72	-	24.872,24	-	-	112.305,86	
Investasi	85.673,51	84.764,33	20.471,75	-	20.483,12	-	-	106.145,26	
Deposito	21.025,00	21.025,00	9.395,00	-	9.395,00	-	-	30.420,00	
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sukuk atau Obligasi Syariah	14.896,08	14.896,08	1.986,14	-	1.986,14	-	-	16.882,22	
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	
Surat Berharga Syariah Negara	31.682,03	31.708,54	7.967,06	-	7.978,43	-	-	39.649,09	
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	18.070,40	17.134,70	1.123,55	-	1.123,55	-	-	19.193,95	
Efek Beragang 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	1.770,62	736,09	4.389,97	-	4.389,12	-	-	6.160,59	
Kas dan Bank	210,85	210,85	293,99	-	293,99	-	-	504,84	
Tagihan	1.088,05	525,24	1.801,33	-	1.800,53	-	-	2.889,38	
Aset Reasuransi	-	-	2.294,61	-	2.294,61	-	-	2.294,61	
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aset Lain	471,73	0,04	-	-	-	-	-	471,77	
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	87.444,13	85.500,41	24.861,72	-	24.872,24	-	-	112.305,86	
Liabilitas	1.427,34	1.427,34	17.831,47	-	17.256,33	-	-	19.258,81	
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	25,32	-	25,32	-	-	25,32	
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-	
Utang lain	218,66	218,66	2.789,24	-	2.214,10	-	-	3.007,89	
Penyisihan Teknis	1.208,68	1.208,68	15.016,91	-	15.016,91	-	-	16.225,59	
Penyisihan ujiroh	1.208,68	1.208,68	-	-	-	-	-	1.208,68	
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyisihan kontribusi	-	-	10.685,00	-	10.685,00	-	-	10.685,00	
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	1.416,01	-	1.416,01	-	-	1.416,01	
Penyisihan klaim	-	-	2.915,89	-	2.915,89	-	-	2.915,89	
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ekuitas Dana	86.016,79	84.073,08	7.030,25	-	7.615,91	-	-	93.047,05	
Modal Disetor	75.000,00	75.000,00	-	-	-	-	-	75.000,00	
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	
Akumulasi Dana	-	-	6.872,86	-	6.872,86	-	-	6.872,86	
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saldo Laba	10.222,32	10.222,32	-	-	-	-	-	10.222,32	
Komponen Ekuitas Lainnya	794,47	794,47	157,39	-	157,39	-	-	951,86	
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	(1.943,72)	-	-	586,47	-	-	-	
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	(0,81)	-	-	-	

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	
Tingkat Solvabilitas	7.615,91	84.073,08	
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	24.872,24	85.500,41	
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	17.256,33	1.427,34	
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	1.151,69	1.151,69	
A. Risiko Kredit	325,00	970,77	
B. Risiko Likuiditas	409,25	-	
C. Risiko Pasar	14,02	176,62	
D. Risiko Asuransi	382,94	-	
E. Risiko Operasional	20,47	6,14	
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 %)	661,28%	7288,28%	
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	100,00%	100,00%	
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-	
B. Ketidakkucupan investasi, kas dan bank	-	-	
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	661,28%	7288,28%	

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	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJIROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	1.983,83	380,02	-	-	-	-	2.363,85
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	1.983,83	380,02	-	-	-	-	2.363,85
Jumlah Ujiroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujiroh Pengelolaan Investasi	1.983,83	380,02	-	-	-	-	2.363,85
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujiroh/Alokasi Investasi	699,96	6.582,59	-	-	-	-	7.282,56
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	1.726,43	-	-	-	-	1.726,43
Kontribusi Neto	699,96	4.856,16	-	-	-	-	5.556,12
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(2.537,05)	-	-	-	-	(2.537,05)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	242,28	-	-	-	-	242,28
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	2.561,39	-	-	-	-	2.561,39
PENDAPATAN UNDERWRITING	699,96	2.561,39	-	-	-	-	3.261,36
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	1.271,49	-	-	-	-	1.271,49
b. Klaim recovery	-	756,80	-	-	-	-	756,80
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	241,46	-	-	-	-	241,46
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	756,15	-	-	-	-	756,15
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	756,15	-	-	-	-	756,15
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	1.805,24	-	-	-	-	1.805,24
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	16,22	-	-	-	-	-	16,22
b. Beban Akuisisi	44,40	-	-	-	-	-	44,40
c. Beban Umum dan Administrasi:	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Pegawai dan Pengurus	66,11	-	-	-	-	-	66,11
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	10,20	-	-	-	-	-	10,20
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	223,44	-	-	-	-	-	223,44
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujiroh	200,57	-	-	-	-	-	200,57
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	560,95	-	-	-	-	-	560,95
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	2.122,84	-	-	-	-	-	2.122,84
Pendapatan Lain	3,91	-	-	-	-	-	3,91
Beban Lain	2,94	-	-	-	-	-	2,94
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	2.123,81	-	-	-	-	-	2.123,81
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	2.123,81	-	-	-	-	-	2.123,81
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	233,24	-	-	-	-	-	233,24
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	2.357,05	2.185,27	-	-	-	-	4.542,32

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	21.880,28	78.706,08	-	100.586,37
B. Kewajiban lancar	6.581,10	1.427,34	-	8.008,43
C. Rasio (a-b)	332,47%	5514,19%	0,00%	1256,01%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	20.777,11	-	-	20.777,11
B. Penyisihan teknis	12.722,31	-	-	12.722,31
C. Utang klaim retensi sendiri	25,32	-	-	25,32
D. Rasio (a-(b+c))	162,99%	0,00%	0,00%	162,99%
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	380,02	1.983,83	-	2.363,85
B. Rata-rata investasi	12.724,442	83.173,667	-	95.898,11
C. Rasio (a-b)	2,99%	2,39%	0,00%	2,46%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	756,15	-	-	756,15
B. Kontribusi netto	2.561,39	-	-	2.561,39
C. Rasio (a-b)	29,52%	0,00%	0,00%	29,52%
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triulan/bulan berjalan	7.030,25	86.016,79	-	93.047,05
B. Dana tahun/triulan/bulan lalu	3.878,71	81.429,94	-	85.308,66
C. Perubahan dana (a-b)	3.151,54	4.586,85	-	7.738,39
D. Rasio (c-b)	81,25%	5,63%	0,00%	9,07%
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%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	17.256,33	-	-	17.256,33
B. Jumlah Aset	24.872,24	-	-	24.872,24
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-

Jakarta, 31 Mei 2023

DIREKSI

PT. REASURANSI NUSANTARA MAKMUR