

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

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAK	SAP		
ASET	89.765,69	88.838,50	35.901,41	-	35.872,36	-	-	125.667,09
Investasi	88.305,57	88.288,37	26.620,67	-	26.612,70	-	-	114.925,64
Deposito	24.625,00	24.625,00	15.550,00	-	15.550,00	-	-	40.175,00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	14.801,34	14.801,34	1.973,51	-	1.973,51	-	-	16.774,85
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	31.619,33	31.602,13	7.958,89	-	7.951,52	-	-	39.578,22
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	17.259,90	17.259,90	1.137,67	-	1.137,67	-	-	18.397,57
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	1.440,12	550,13	8.281,33	-	9.258,66	-	-	10.741,45
Kas dan Bank	210,87	210,87	1.001,25	-	1.001,25	-	-	2.212,12
Tagihan	936,84	339,26	4.586,41	-	4.564,77	-	-	5.523,24
Aset Reasuransi yang ditangguhkan	-	-	3.693,64	-	3.693,64	-	-	3.693,64
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	312,41	-	0,04	-	-	-	-	312,45
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	89.765,69	88.838,50	35.901,41	-	35.872,36	-	-	125.667,09
Liabilitas	1.766,52	1.766,52	25.930,87	-	24.920,63	-	-	27.691,39
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	25,32	-	25,32	-	-	25,32
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-
Utang lain	218,65	218,65	5.121,97	-	4.511,73	-	-	5.340,62
Penyisihan Teknis	1.547,86	1.547,86	20.388,58	-	20.388,58	-	-	21.931,45
Penyisihan ujroh	1.547,86	1.547,86	-	-	-	-	-	1.547,86
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	12.850,77	-	12.850,77	-	-	12.850,77
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	2.945,99	-	2.945,99	-	-	2.945,99
Penyisihan klaim	-	-	4.586,83	-	4.586,83	-	-	4.586,83
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	87.999,17	87.071,98	10.370,53	-	10.951,73	-	-	98.369,70
Modal Disetor	75.000,00	75.000,00	-	-	-	-	-	75.000,00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	10.243,73	-	10.243,73	-	-	10.243,73
Profil Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	12.384,97	12.384,97	-	-	-	-	-	12.384,97
Komponen Ekuitas Lainnya	614,20	614,20	126,80	-	126,80	-	-	741,00
Selisi Saldo SAK dan Saldo SAP	(927,19)	-	-	-	602,87	-	-	675,68
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	(21,67)	-	-	(21,67)

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	10.951,73	87.071,98
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	35.872,36	88.838,50
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	24.920,63	1.766,52
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	1.871,29	1.562,30
A. Risiko Kredit	587,46	1.336,09
B. Risiko Likuiditas	506,01	-
C. Risiko Pasar	64,30	221,79
D. Risiko Asuransi	686,90	-
E. Risiko Operasional	26,62	7,42
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 %)	585,25%	5562,65%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120,00%	120,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan 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	585,25%	5562,65%

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

Jakarta 30 September 2023

DIREKSI
PT. REASURANSI NUSANTARA MAKUMUR

Eka Priadi Wungso

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	3.511,39	771,49	-	-	-	-	4.282,87
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	3.511,39	771,49	-	-	-	-	4.282,87
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	3.511,39	771,49	-	-	-	-	4.282,87
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	2.019,66	17.868,76	-	-	-	-	19.888,42
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	5.655,02	-	-	-	-	5.655,02
Kontribusi Neto	2.019,66	12.213,74	-	-	-	-	14.233,40
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(4.745,57)	-	-	-	-	(4.745,57)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(374,39)	-	-	-	-	(374,39)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	2.019,66	7.093,77	-	-	-	-	9.113,43
PENDAPATAN UNDERWRITING	2.019,66	7.093,77	-	-	-	-	9.113,43
BEBAN UNDERWRITING							
Beban klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	2.113,20	-	-	-	-	2.113,20
b. Klaim recovery	-	(1.187,98)	-	-	-	-	(1.187,98)
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	1.383,91	-	-	-	-	1.383,91
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	2.309,13	-	-	-	-	2.309,13
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	2.309,13	-	-	-	-	2.309,13
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	2.019,66	4.784,65	-	-	-	-	6.804,31
a. Surplus underwriting untuk Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	26,43	-	-	-	-	-	26,43
b. Beban Akuisisi	146,90	-	-	-	-	-	146,90
c. Beban Umum dan Administrasi:	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Pegawai dan Pengurus	110,11	-	-	-	-	-	110,11
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	24,81	-	-	-	-	-	24,81
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	399,23	-	-	-	-	-	399,23
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	539,75	-	-	-	-	-	539,75
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	1.247,23	-	-	-	-	-	1.247,23
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	4.283,82	-	-	-	-	-	4.283,82
Pendapatan Lain	6,54	-	-	-	-	-	6,54
Beban Lain	3,90	-	-	-	-	-	3,90
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	4.286,45	-	-	-	-	-	4.286,45
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	4.286,45	-	-	-	-	-	4.286,45
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	52,37	-	-	-	-	-	52,37
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	4.339,43	5.956,13	-	-	-	-	9.895,56

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator		Penyesuaian	Gabungan
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan		
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	32.930,81	82.065,05	-	114.995,87
B. Kewajiban lancar	12.081,89	1.766,52	-	13.848,41
C. Rasio (a-b)	272,56%	4645,58%	0,00%	830,39%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	27.613,95	-	-	27.613,95
B. Penyisihan teknis	16.689,95	-	-	16.689,95
C. Utang klaim retensi sendiri	25,32	-	-	25,32
D. Rasio (a-b-c)	165,09%	0,00%	-	165,09%
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	771,49	3.511,39	-	4.282,87
B. Rata-rata investasi	19.445,084	84.930,314	-	104.375,40
C. Rasio (a-b)	3,97%	4,13%	0,00%	4,10%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	2.309,13	-	-	2.309,13
B. Kontribusi netto	12.213,74	-	-	12.213,74
C. Rasio (a-b)	18,91%	0,00%	0,00%	18,91%
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	10.370,53	87.999,17	-	98.369,70
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	5.301,73	82.062,98	-	87.364,71
C. Perubahan dana (a-b)	5.068,80	5.936,19	-	11.004,99
D. Rasio (c-b)	95,21%	7,21%	0,00%	31,69%
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) (c-b)	-	-	-	0%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah kewajiban selain Qardh	24.920,63	-	-	24.920,63
B. Jumlah Aset	35.872,36	-	-	35.872,36
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)	-	-	-	-