

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	442,488	433,319	568,205	555,719	(23,133)	987,561
Investasi	390,414	417,929	417,929	417,929	-	808,343
Deposito	41,500	41,500	74,664	74,664	-	116,164
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	9	18	18	18	-	27
Sukuk atau Obligasi Syariah	95,630	95,630	156,763	156,763	-	252,393
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	158,785	158,785	102,441	102,441	-	261,226
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	78,506	78,506	84,043	84,043	-	162,549
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	15,984	15,984	-	-	-	15,984
Emas murni	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	52,074	42,905	150,276	137,790	(23,133)	179,218
Kas dan Bank	642	642	2,490	2,490	-	3,132
Taahian	25,907	25,907	64,358	51,873	(23,133)	67,133
Aset Reasuransi	-	-	83,427	83,427	-	83,427
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	16,356	16,356	-	-	-	16,356
Aset Lain	9,169	-	-	-	-	9,169
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	442,488	433,319	568,205	555,719	(23,133)	987,561
Liabilitas	46,216	46,216	784,640	784,640	(23,133)	807,724
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	117,407	117,407	-	117,407
Biaya yang Masih Harus Dibayar	4,859	4,859	-	-	-	4,859
Utang lain	9,806	9,806	53,453	53,453	(23,133)	40,127
Pemisahan Teknis	31,551	31,551	613,780	613,780	-	645,331
Penyisihan ujtroh	31,551	31,551	-	-	-	31,551
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	372,567	372,567	-	372,567
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	81,388	81,388	-	81,388
Penyisihan klaim	-	-	159,826	159,826	-	159,826
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	396,272	387,103	(216,435)	(228,921)	-	179,837
Modal Disetor	200,000	200,000	-	-	-	200,000
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	(218,260)	(218,260)	-	(218,260)
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	201,949	201,949	-	-	-	201,949
Komponen Ekuitas Lainnya	(5,677)	(5,677)	1,825	1,825	-	(3,852)
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	(9,169)	-	(12,486)	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru'	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	(228,921)	387,103
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	555,719	433,319
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	784,640	46,216
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	82,498	10,636
A. Risiko Kredit	13,046	4,095
B. Risiko Likuiditas	13,805	-
C. Risiko Pasar	2,783	6,462
D. Risiko Asuransi	52,447	-
E. Risiko Operasional	418	78,53
1. Risiko PAYDI Digeansi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYDI Digeansi	-	-
3. Liabilitas PAYDI Digeansi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	-277.49%	3639.57%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	125.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan	120.00%	120.00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	332,044	(332,044)
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	332,044	(332,044)
B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	227,341	227,341
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	125.00%	517.67%

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

Jakarta, 10 November 2023
PT Reasuransi Syariah Indonesia
S.E. & O

Dirigau
Direksi,

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Penyesuaian	Gabungan
PENDAPATAN				
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI				
Hasil Investasi	20,928	24,014	-	44,941
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	(6,723)	6,723	-
Jumlah Hasil Investasi	20,928	17,291	-	38,218
Jumlah Ujtroh Pengelolaan Investasi	6,723	-	(4,788)	1,935
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujtroh Pengelolaan Investasi	27,651	17,291	-	44,941
PENDAPATAN UNDERWRITING				
Kontribusi Tabarru' /Kontribusi Tanahud/Ujtroh/Alokasi Investasi	26,601	442,779	-	469,380
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	95,944	-	95,944
Kontribusi Neto	26,601	346,835	-	373,435
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	(29,140)	-	(29,140)
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	-	-	-
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	26,601	317,694	-	317,694
PENDAPATAN UNDERWRITING	26,601	317,694	-	344,295
BEBAN				
BEBAN UNDERWRITING				
Beban Klaim	-	431,184	-	431,184
a. Klaim Bruto	-	67,999	-	67,999
b. Klaim recovery	-	7,983	-	7,983
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	-	-	-
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	371,169	-	371,169
Beban Adjuster	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	371,169	-	371,169
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	(53,475)	-	(26,874)
a. Surplus underwriting untuk Dana Perusahaan	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	1,067	-	1,067
BEBAN USAHA:				
a. Beban Pemasaran	2,101	-	-	2,101
b. Beban Akuisisi	-	-	-	-
c. Beban Umum dan Administrasi:	30,704	-	-	30,704
a. Beban Pegawai dan Pengusung	22,359	-	-	22,359
b. Beban Pendidikan dan Pelatihan	246	-	-	246
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	8,099	-	-	8,099
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujtroh	6,957	-	-	6,957
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	39,762	-	-	39,762
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	14,489	(36,184)	-	(21,695)
Pendapatan Lain	-	639	-	639
Beban Lain	916	3,672	-	4,588
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	13,580	(40,293)	-	(26,713)
Pajak Penghasilan	585	-	-	585
LABA SETELAH PAJAK	12,995	(40,293)	-	(27,298)
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(1,087)	-	-	(1,087)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	11,908	(40,293)	-	(28,385)

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator		
	Dana Tabarru'	Dana Perusahaan	Gabungan
Rasio Likuiditas			
A. Kekayaan lancar	528,268	403,583	931,850
B. Kewajiban lancar	411,509	46,216	457,724
C. Rasio (a+b)	128.37%	873.26%	203.58%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas			
A. Investasi, kas dan bank	752,463	-	752,463
B. Pemisahan teknis	530,353	-	530,353
C. Utang klaim retensi sendiri	117,407	-	117,407
D. Rasio (a+b+c)	116.16%	-	116.16%
Rasio Pendapatan Investasi Neto			
A. Pendapatan investasi netto	24,014	27,651	51,664
B. Rasio rata-rata investasi	410,270	380,203	790,474
C. Rasio (a-b)	5.85%	7.27%	6.54%
Rasio beban klaim			
A. Beban klaim netto	371,169	-	371,169
B. Kontribusi netto	344,295	-	344,295
C. Rasio (a-b)	107.81%	-	107.81%
Rasio perubahan dana			
A. Dana tahun/triulan/bulan berjalan	(216,435)	396,272	179,837
B. Dana tahun/triulan/bulan lalu	(120,695)	293,036	172,341
C. Perubahan dana (a-b)	(95,741)	103,236	7,496
D. Rasio (c/b)	79.32%	35.23%	4.35%
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	784,640	-	784,640
B. Jumlah Aset	568,205	-	568,205
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	216,435	-	216,435
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 Solvabilitas merupakan laporan unaudited yang disusun berdasarkan peraturan perundangan.