

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	466,149	452,675	574,099	556,615	(21,558)	1,018,690
Investasi	414,623	414,623	422,720	422,720	-	837,343
Deposito	101,200	-	51,900	51,900	-	153,100
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	8	8	16	16	-	23
Sukuk atau Obligasi Syariah	83,794	83,794	184,441	184,441	-	268,234
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	134,827	134,827	102,997	102,997	-	237,824
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	78,603	78,603	83,367	83,367	-	161,970
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	16,192	16,192	-	-	-	16,192
Emas murni	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	51,526	38,052	151,379	133,696	(21,558)	161,346
Kas dan Bank	1,074	1,074	2,333	2,333	-	3,408
Tagihan	20,986	20,986	70,120	52,636	(21,558)	69,546
Aset Reasuransi	-	-	78,926	78,926	-	78,926
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	15,991	15,991	-	-	-	15,991
Property Bukan Investasi	13,474	-	-	-	-	13,474
Aset Lain	-	-	-	-	-	-
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	466,149	452,675	574,099	556,615	(21,558)	1,018,690
Liabilitas	53,641	53,641	782,939	782,939	(21,558)	815,022
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	157,682	157,682	-	157,682
Biaya yang Masih Harus Dibayar	7,120	7,120	-	-	-	7,120
Utang lain	12,209	12,209	53,629	53,629	(21,558)	44,400
Penyisihan teknis	34,312	34,312	571,429	571,429	-	605,741
Penyisihan ujuh	34,312	34,312	-	-	-	34,312
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	335,512	335,512	-	335,512
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	85,806	85,806	-	85,806
Penyisihan klaim	-	-	150,111	150,111	-	150,111
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	412,508	399,034	(208,840)	(226,324)	-	203,667
Modal Driotor	200,000	200,000	-	-	-	200,000
Akumulasi Saham	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	(211,717)	(211,717)	-	(211,717)
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	217,059	217,059	-	-	-	217,059
Komponen Ekuitas Lainnya	(4,551)	(4,551)	2,877	2,877	-	(1,675)
Seluruh Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	(13,474)	-	(17,484)	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru'	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	(226,324)	399,034
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	556,615	452,675
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	782,939	53,641
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	96,215	10,686
A. Risiko Kredit	14,066	4,105
B. Risiko Likuiditas	12,251	-
C. Risiko Pasar	2,874	6,514
D. Risiko Asuransi	56,600	6
E. Risiko Operasional	423	39,23
1. Risiko PAYDI Digransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYDI Digransi	-	-
3. Liabilitas PAYDI Digransi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	-262,51%	3743,94%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	125,00%	125,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan	120,00%	120,00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	334,092	(334,092)
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	334,092	(334,092)
B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	225,131	225,131
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	125,00%	609,31%

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

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Penyesuaian	Gabungan
PENDAPATAN				
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI				
Hasil Investasi	11,348	12,420	-	23,768
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	(4,176)	4,176	-
Jumlah Hasil Investasi	11,348	8,244	-	19,592
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	4,176	-	(4,788)	(612)
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	15,524	8,244	-	23,768
PENDAPATAN UNDERWRITING				
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	17,590	193,919	-	211,509
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	44,174	-	44,174
Kontribusi Neto	17,590	149,745	-	167,335
Penurunan (Kenaikan) Penyesihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)				
a. Penurunan (Kenaikan) Penyesihan Kontribusi	-	(16,075)	-	(16,075)
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	-	-	-
c. Penurunan (Kenaikan) Penyesihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	133,671	-	133,671
PENDAPATAN UNDERWRITING	17,590	133,671	-	151,260
BEBAN				
BEBAN UNDERWRITING				
Beban Klaim				
a. Klaim Bruto		155,038	-	155,038
b. Klaim recovery		25,226	-	25,226
c. Kenaikan (Penurunan) Penyesihan Klaim		13,757	-	13,757
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo		-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)		-	-	-
Jumlah Beban Klaim Neto		143,570	-	143,570
Beban Adjuster		-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING		143,570	-	143,570
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING		(9,899)	-	7,690
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-
BEBAN USAHA:				
a. Beban Pemasaran	156	-	-	156
b. Beban Akuisisi	-	-	-	-
c. Beban Umum dan Administrasi:	18,027	-	-	18,027
- Beban Pegawai dan Pengurus	13,950	-	-	13,950
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	77	-	-	77
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	4,000	-	-	4,000
Kenaikan (penurunan) Penyesihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	3,076	-	-	3,076
JUMLAH BEBAN USAHA	21,262	-	-	21,262
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	11,852	(1,655)	-	10,197
Pendapatan Lain	11	102	-	112
Beban Lain	1,848	616	-	1,664
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	10,014	(2,169)	-	8,645
Pajak Penghasilan	540	-	-	540
LABA SETELAH PAJAK	10,274	(2,169)	-	8,105
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(1,883)	-	-	(1,883)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	8,391	(2,169)	-	6,222

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator	Dana Perusahaan	Gabungan
Rasio Likuiditas			
A. Kekayaan lancar	531,626	423,177	954,803
B. Kekayaan lancar	451,116	53,641	504,759
C. Rasio (a/b)	117,85%	788,90%	386,16%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas			
A. Investasi, kas dan bank	750,146	-	750,146
B. Penyisihan teknis	492,503	-	492,503
C. Utang klaim retensi sendiri	157,682	-	157,682
D. Rasio [(a+b+c)]	-	-	116,76%
Rasio Pendapatan Investasi Neto			
A. Pendapatan investasi netto	12,420	15,524	27,944
B. Rata-rata Investasi	414,502	397,175	811,677
C. Rasio (a/b)	3,00%	3,91%	3,44%
Rasio beban klaim			
A. Beban klaim netto	143,570	-	143,570
B. Kontribusi netto	151,260	-	151,260
C. Rasio (a/b)	94,92%	-	94,92%
Rasio perubahan dana			
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	(208,840)	412,508	203,667
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	(187,241)	293,036	105,795
C. Perubahan dana (a-b)	(21,600)	119,472	97,872
D. Rasio (c/b)	11,54%	40,77%	82,51%
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	782,939	-	782,939
B. Jumlah Aset	574,099	-	574,099
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	208,840	-	208,840
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana			
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-

Jakarta, 10 Juni 2024

PT Reasuransi Syariah Indonesia
 S.E. & O

Direksi,