

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	324,228.66	543,727.76	2,904,951.28	10,999.70	3,761,917.20
Investasi	264,260.07	494,631.84	2,797,222.26	-	3,556,114.17
Deposito	56,650.00	25,850.00	41,930.00	-	124,430.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	2,082.50	1,598.77	880.73	-	4,562.00
Sukuk atau Obligasi Syariah	65,431.65	194,356.24	903,310.40	-	1,663,098.29
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	86,408.41	221,123.47	84,486.35	-	392,018.23
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara Republik Indonesia	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	53,687.51	51,703.36	1,766,614.79	-	1,872,005.65
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	59,968.59	49,095.93	107,729.02	10,999.70	205,803.02
Kas dan Bank	27,490.69	12,929.32	1,055.38	-	41,484.58
Tagihan	12,359.49	8,350.82	9,549.68	10,999.70	19,260.29
Aset Reasuransi	-	345.16	-	-	345.16
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	20,118.40	27,470.63	97,123.96	-	144,713.00
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	324,228.66	543,727.76	2,904,951.28	10,999.70	3,761,917.20
Liabilitas	100,440.23	445,781.18	19,637.09	10,999.70	554,862.03
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	309.33	-	-	309.33
Biaya yang Masih Harus Dibayar	19,280.56	-	9,704.43	-	28,984.99
Utang lain	80,222.59	35,192.73	9,932.66	10,999.70	114,351.29
Penyisihan Teknis	937.08	410,279.12	0.22	-	411,216.43
Penyisihan uroh	937.08	-	-	-	937.08
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	395,537.27	0.22	-	395,537.49
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	293.61	-	-	293.61
Penyisihan klaim	-	14,270.24	-	-	14,270.24
Penyisihan atas risiko bencana	-	178.00	-	-	178.00
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	223,788.44	97,946.58	2,885,314.19	-	3,207,055.17
Modal Disetor	27,500.00	-	-	-	27,500.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	97,946.58	2,885,314.19	-	2,983,266.73
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	196,288.44	-	-	-	196,288.44
Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	-	-	-
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	64,180.26	203,605.30
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	515,677.92	304,110.26
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	451,497.66	100,504.97
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	23,348.36	10,167.00
A. Risiko Kredit	8,072.44	3,792.12
B. Risiko Likuiditas	591.57	-
C. Risiko Pasar	3,382.21	3,533.63
D. Risiko Asuransi	10,807.51	-
E. Risiko Operasional	494.63	2,841.25
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 %)	274.88%	2002.61%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120%	120%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan	100%	100%
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	274.88%	2002.61%

Laporan Posisi Keuangan, Laporan Kinerja Keuangan, Laporan Tingkat Solvabilitas, dan Laporan Rasio Keuangan Selain Solvabilitas merupakan laporan unaudited yang disusun berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 6 Tahun 2023 tentang Perubahan Kedua Atas Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 72/POJK.05/2016 tentang Kesehatan Keuangan Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi dengan Prinsip Syariah.

Reasuradur Utama			
No.	Nama	%	
1.	PT Reasuransi Syariah Indonesia	5.18	
2.	PT Reasuransi Nusantara Makmur Unit Syariah	94.82	
Pemilik Perusahaan			
No.	Nama	%	
1.	PT. SINARMAS MULTIARTHA, Tbk	0.1	
2.	PT. ASURANSI SINARMAS	99.9	
Dewan Komisaris			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Dumasi Marisina M. Samosir	Komisaris Utama	
2.	Aditiawan Chandra	Komisaris Independen	
3.	Tengku Said Idris	Komisaris Independen	
Dewan Pengawas Syariah			
No.	Nama	Jabatan	
1.	H. Ahmad Nuryadi Asmawi, M.IR.K	Anggota	
Dewan Direksi			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Dewi Listyaningtyas	Direktur Utama	
2.	Rudy Hermawan	Direktur	
3.	Gatot Herliyanto	Direktur	
4.	Nasib Parulian Simamora	Direktur	
5.	Janty Sumirkan	Direktur	

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
PENDAPATAN						
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI						
Hasil Investasi	(920.46)	(554.59)	-	(12,549.18)	-	(14,024.23)
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	(920.46)	(554.59)	-	(12,549.18)	-	(14,024.23)
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	(920.46)	(554.59)	-	(12,549.18)	-	(14,024.23)
PENDAPATAN UNDERWRITING						
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	30,320.45	99,217.28	5.43	284,374.38	-	413,917.53
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	1,096.39	-	-	-	1,096.39
Kontribusi Neto	30,320.45	98,120.89	5.43	284,374.38	-	412,821.15
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(71,954.99)	(0.18)	-	-	(71,955.17)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	17.95	-	-	-	17.95
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	26,183.85	5.25	-	-	26,189.09
PENDAPATAN UNDERWRITING	30,320.45	26,183.85	5.25	-	-	56,509.54
BEBAN						
BEBAN UNDERWRITING						
Beban Klaim						
a. Klaim Bruto	-	5,689.98	-	-	-	5,689.98
b. Klaim recovery	-	20.00	-	-	-	20.00
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	1,885.01	-	-	-	1,885.01
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	244,239.78	-	244,239.78
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	23,051.32	-	23,051.32
Jumlah Beban Klaim Netto	-	7,554.98	-	267,291.10	-	274,846.08
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	7,554.98	-	267,291.10	-	274,846.08
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING						
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	18,628.87	5.25	-	-	18,634.11
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:						
a. Beban Pemasaran	721.11	-	-	-	-	721.11
b. Beban Akuisisi	12,324.72	-	-	-	-	12,324.72
c. Beban Umum dan Administrasi:	1,664.84	-	-	-	-	1,664.84
- Beban Pegawai dan Pengurus	1,536.46	-	-	-	-	1,536.46
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	24.09	-	-	-	-	24.09
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	104.28	-	-	-	-	104.28
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	65.62	-	-	-	-	65.62
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	14,776.29	-	-	-	-	14,776.29
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	14,623.69	18,074.28	-	-	-	32,697.97
Pendapatan Lain	4,073.65	121.54	-	-	-	4,195.20
Beban Lain	511.01	18,195.82	5.25	4,534.10	-	23,246.17
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	18,186.33	-	-	-	-	18,186.33
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	18,186.33	-	-	-	-	18,186.33
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	18,186.33	-	-	-	-	18,186.33

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	99,960.59	177,330.06	-	277,290.65
B. Kewajiban lancar	52,106.33	99,555.09	-	151,661.42
C. Rasio (a:b)	191.84%	178.12%	0.00%	182.84%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	507,570.34	-	-	-
B. Penyisihan teknis	415,992.59	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	309.33	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	121.92%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	(554.59)	(920.46)	-	(1,475.05)
B. Rata-rata investasi	460,236.09	260,984.10	-	721,220.19
C. Rasio (a:b)	-0.12%	-0.35%	0.00%	-0.20%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	7,554.98	-	-	-
B. Kontribusi netto	98,120.89	-	-	-
C. Rasio (a:b)	7.70%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	97,946.58	223,788.44	2,885,314.19	3,207,049.21
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	92,127.37	218,556.11	2,897,945.78	3,208,629.25
C. Perubahan dana (a-b)	5,819.21	5,232.33	(12,631.59)	(1,580.04)
D. Rasio (c:b)	6.32%	2.39%	-0.44%	-0.05%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	515,677.92
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	304,110.26
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	62.90%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	451,497.66	-	-	-
B. Jumlah Aset	515,677.92	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Rasio Pendidikan dan Pelatihan				
A. Biaya Pegawai dan Pengurus	-	1,536.46	-	-
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	24.09	-	-
Rasio (b:a)		0.02	-	-