

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	(dalam jutaan rupiah)					
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan	
ASET	330,199.44	569,603.62	9.16	2,929,470.78	11,211.37	3,818,071.64
Investasi	278,693.27	520,973.98	-	2,822,778.60	-	3,622,445.84
Deposito	71,200.00	53,300.00	-	36,140.00	-	160,640.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	2,126.75	1,607.87	-	822.17	-	4,556.79
Sukuk atau Obligasi Syariah	64,856.63	193,695.01	-	909,161.05	-	1,667,712.69
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	86,609.56	220,460.34	-	84,235.85	-	391,305.75
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	53,900.33	51,910.76	-	1,792,419.52	-	1,898,230.61
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	51,506.18	48,629.64	9.16	106,692.19	11,211.37	195,625.80
Kas dan Bank	18,099.60	14,310.56	9.16	649.43	-	33,068.75
Tagihan	13,249.34	8,439.91	-	11,431.22	11,211.37	21,909.11
Aset Reasuransi	-	249.32	-	-	-	249.32
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	20,157.24	25,629.84	0.00	94,611.54	-	140,398.62
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	330,199.44	569,603.62	9.16	2,929,470.78	11,211.37	3,818,071.64
Liabilitas	96,712.52	471,093.53	0.94	18,933.67	11,211.37	575,529.29
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	338.51	-	-	-	338.51
Biaya yang Masih Harus Dibayar	19,595.79	-	-	9,730.89	-	29,326.68
Utang lain	76,148.65	29,154.35	0.71	9,202.78	11,211.37	103,295.12
Penyisihan Teknis	968.08	441,600.67	0.23	-	-	442,568.98
Penyisihan uroh	968.08	-	-	-	-	968.08
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	419,048.27	0.23	-	-	419,048.51
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	294.05	-	-	-	294.05
Penyisihan klaim	-	22,080.35	-	-	-	22,080.35
Penyisihan atas risiko bencana	-	178.00	-	-	-	178.00
Qardh	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	233,486.92	98,510.09	8.22	2,910,537.11	-	3,242,542.34
Modal Disetor	27,500.00	-	-	-	-	27,500.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	98,510.09	8.22	2,910,537.11	-	3,009,055.42
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	205,986.92	-	-	-	-	205,986.92
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	66,587.48	213,263.15
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	543,593.72	310,042.21
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	477,006.24	96,779.06
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	25,342.04	11,879.68
A. Risiko Kredit	8,571.15	5,456.09
B. Risiko Likuiditas	844.65	-
C. Risiko Pasar	3,400.34	3,553.03
D. Risiko Asuransi	12,004.93	-
E. Risiko Operasional	520.97	2,870.56
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 %)	262.76%	1795.19%
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	262.76%	1795.19%

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	4.43
2.	PT Reasuransi Nusantara Makmur Unit Syariah	95.57
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. Samsir	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	(dalam jutaan rupiah)				
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta	Gabungan
PENDAPATAN					
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI					
Hasil Investasi	(69.30)	856.71	-	(4,283.93)	(3,496.52)
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	(69.30)	856.71	-	(4,283.93)	(3,496.52)
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	(69.30)	856.71	-	(4,283.93)	(3,496.52)
PENDAPATAN UNDERWRITING					
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	41,531.81	131,580.68	7.73	408,176.54	581,296.76
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	1,503.74	-	-	1,503.74
Kontribusi Neto	41,531.81	130,076.95	7.73	408,176.54	579,793.02
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(95,463.22)	(0.19)	-	(95,463.41)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	17.01	-	-	17.01
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	34,630.73	7.53	-	34,638.27
PENDAPATAN UNDERWRITING	41,531.81	34,630.73	7.53	-	76,170.08
BEBAN					
BEBAN UNDERWRITING					
Beban Klaim					
a. Klaim Bruto	-	7,158.31	-	-	7,158.31
b. Klaim recovery	-	20.00	-	-	20.00
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	9,793.23	-	-	9,793.23
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	349,609.66	349,609.66
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	48,274.24	48,274.24
Jumlah Beban Klaim Netto	-	16,931.54	-	397,883.90	414,815.44
Beban Adjuster	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	16,931.54	-	397,883.90	414,815.44
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	17,699.19	7.53	-	17,706.72
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:					
a. Beban Pemasaran	1,190.06	-	-	-	1,190.06
b. Beban Akuisisi	16,276.19	-	-	-	16,276.19
c. Beban Umum dan Administrasi:	2,211.39	-	-	-	2,211.39
- Beban Pegawai dan Pengurus	2,025.22	-	-	-	2,025.22
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	43.06	-	-	-	43.06
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	143.11	-	-	-	143.11
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	96.62	-	-	-	96.62
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	19,774.26	-	-	-	19,774.26
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	21,688.24	18,555.90	-	-	40,244.15
Pendapatan Lain	6,972.63	225.46	-	-	7,198.09
Beban Lain	776.05	18,781.36	7.53	6,008.71	25,573.65
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	27,884.82	-	-	-	27,884.82
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	27,884.82	-	-	-	27,884.82
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	27,884.82	-	-	-	27,884.82

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	129,200.77	179,621.08	-	308,821.85
B. Kewajiban lancar	53,927.38	95,801.24	-	149,728.62
C. Rasio (a:b)	239.58%	187.49%	0.00%	206.25%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	535,293.70	-	-	-
B. Penyisihan teknis	447,512.67	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	338.51	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	119.52%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	856.71	(69.30)	-	787.41
B. Rata-rata investasi	507,802.91	271,476.67	-	779,279.58
C. Rasio (a:b)	0.17%	-0.03%	0.00%	0.10%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	16,931.54	-	-	-
B. Kontribusi netto	130,076.95	-	-	-
C. Rasio (a:b)	13.02%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	98,518.31	233,486.92	2,910,537.11	3,242,542.34
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	97,946.58	223,788.44	2,885,314.19	3,207,049.21
C. Perubahan dana (a-b)	571.73	9,698.48	25,222.92	35,493.13
D. Rasio (c:b)	0.58%	4.33%	0.87%	1.11%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	543,593.72
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	310,042.21
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	63.68%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	477,006.24	-	-	-
B. Jumlah Aset	543,593.72	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Rasio Pendidikan dan Pelatihan				
A. Biaya Pegawai dan Pengurus	-	2,025.22	-	-
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	43.06	-	-
Rasio (b:a)	-	0.02	-	-