

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan	
ASET	347,365.24	596,938.83	9.13	2,923,558.38	10,092.13	3,857,779.45
Investasi	291,105.32	547,571.99	-	2,811,850.28	-	3,650,527.59
Deposito	40,250.00	41,400.00	-	46,790.00	-	128,440.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	2,035.00	1,303.37	-	810.53	-	4,148.90
Sukuk atau Obligasi Syariah	90,147.41	222,207.73	-	1,066,308.42	-	1,378,663.56
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	86,590.03	219,569.76	-	63,913.36	-	370,073.16
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	72,082.88	63,091.13	-	1,634,027.96	-	1,769,201.97
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	56,259.92	49,366.84	9.13	111,708.11	10,092.13	207,251.87
Kas dan Bank	23,335.86	9,659.89	9.13	908.32	-	33,913.21
Tagihan	12,750.52	10,644.98	-	12,520.88	10,092.13	25,824.25
Aset Reasuransi	-	232.95	-	-	-	232.95
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	20,173.54	28,829.01	0.00	98,278.91	-	147,281.46
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	347,365.24	596,938.83	9.13	2,923,558.38	10,092.13	3,857,779.45
Liabilitas	104,663.65	496,663.27	(4.38)	17,434.04	10,092.13	608,664.45
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	296.88	-	-	-	296.88
Biaya yang Masih Harus Dibayar	19,888.22	-	-	9,813.45	-	29,701.67
Utang lain	83,687.39	26,305.24	(4.81)	7,620.60	10,092.13	107,516.28
Penyisihan Teknis	1,088.04	470,061.15	0.44	-	-	471,149.62
Penyisihan uroh	1,088.04	-	-	-	-	1,088.04
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	440,146.78	0.44	-	-	440,147.22
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	624.78	-	-	-	624.78
Penyisihan klaim	-	29,111.58	-	-	-	29,111.58
Penyisihan atas risiko bencana	-	178.00	-	-	-	178.00
Qardh	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	242,701.59	100,275.56	13.51	2,906,124.34	-	3,249,115.00
Modal Disetor	27,500.00	-	-	-	-	27,500.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	100,275.56	13.51	2,906,124.34	-	3,006,413.41
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	215,201.59	-	-	-	-	215,201.59
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	64,913.36	208,599.61
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	567,748.11	313,329.89
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	502,834.76	104,730.27
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	30,191.74	11,293.94
A. Risiko Kredit	9,530.77	4,632.18
B. Risiko Likuiditas	2,742.80	-
C. Risiko Pasar	4,011.39	3,799.07
D. Risiko Asuransi	13,359.21	-
E. Risiko Operasional	547.57	2,862.69
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 %)	215.00%	1847.00%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120%	120%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan 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	215.00%	1847.00%

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.

Reasuratur Utama			
No.	Nama	%	
1.	PT Reasuransi Syariah Indonesia	4.72	
2.	PT Reasuransi Nusantara Makmur Unit Syariah	95.28	
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	834.71	3,177.99	-	38.30	-	4,051.00
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	834.71	3,177.99	-	38.30	-	4,051.00
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	834.71	3,177.99	-	38.30	-	4,051.00
PENDAPATAN UNDERWRITING						
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	51,623.95	161,325.79	13.25	472,619.41	-	685,582.39
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	1,862.47	-	-	-	1,862.47
Kontribusi Neto	51,623.95	159,463.32	13.25	472,619.41	-	683,719.92
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(116,578.09)	(0.39)	-	-	(116,578.48)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(313.73)	-	-	-	(313.73)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	42,571.50	12.86	-	-	42,584.36
PENDAPATAN UNDERWRITING	51,623.95	42,571.50	12.86	-	-	94,208.30
BEBAN						
BEBAN UNDERWRITING						
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	8,599.15	-	-	-	8,599.15
b. Klaim recovery	-	20.00	-	-	-	20.00
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	16,824.47	-	-	-	16,824.47
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	420,876.47	-	420,876.47
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	43,861.47	-	43,861.47
Jumlah Beban Klaim Netto	-	25,403.62	-	464,737.94	-	490,141.56
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	25,403.62	-	464,737.94	-	490,141.56
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING						
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	17,167.88	12.86	-	-	17,180.74
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:						
a. Beban Pemasaran	1,706.90	-	-	-	-	1,706.90
b. Beban Akuisisi	19,811.30	-	-	-	-	19,811.30
c. Beban Umum dan Administrasi:	2,782.49	-	-	-	-	2,782.49
- Beban Pegawai dan Pengurus	2,539.27	-	-	-	-	2,539.27
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	91.41	-	-	-	-	91.41
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	151.81	-	-	-	-	151.81
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	216.58	-	-	-	-	216.58
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	24,517.27	-	-	-	-	24,517.27
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	27,941.39	20,345.88	-	-	-	48,287.26
Pendapatan Lain	10,191.98	244.74	-	-	-	10,436.72
Beban Lain	1,033.87	20,590.62	12.86	7,919.77	-	29,557.11
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	37,099.49	-	-	-	-	37,099.49
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	37,099.49	-	-	-	-	37,099.49
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN						
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	37,099.49	-	-	-	-	37,099.49

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	125,751.65	161,672.07	-	287,423.72
B. Kewajiban lancar	58,167.46	103,733.31	-	161,900.77
C. Rasio (a:b)	216.19%	155.85%	0.00%	177.53%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	557,241.02	-	-	-
B. Penyisihan teknis	476,237.45	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	296.88	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	116.94%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	3,177.99	834.71	-	4,012.70
B. Rata-rata investasi	534,272.99	284,899.29	-	819,172.28
C. Rasio (a:b)	0.59%	0.29%	0.00%	0.49%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	25,403.62	-	-	-
B. Kontribusi netto	159,463.32	-	-	-
C. Rasio (a:b)	15.93%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	100,289.07	242,701.59	2,906,124.34	3,249,115.00
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	98,518.31	233,486.92	2,910,537.11	3,242,542.34
C. Perubahan dana (a-b)	1,770.76	9,214.67	(4,412.77)	6,572.66
D. Rasio (c:b)	1.80%	3.95%	-0.15%	0.20%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	567,748.11
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	313,329.89
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	64.44%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	502,834.76	-	-	-
B. Jumlah Aset	567,748.11	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Rasio Pendidikan dan Pelatihan				
A. Biaya Pegawai dan Pengurus	-	2,539.27	-	-
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	91.41	-	-
Rasio (b:a)	-	0.04	-	-