

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	397,497.66	738,533.47	2,792,771.53	14,371.01	3,914,431.85
Investasi	329,559.34	680,822.05	2,670,041.24	-	3,680,422.63
Deposito	76,100.00	91,300.00	74,760.00	-	242,160.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	1,943.00	1,414.37	693.89	-	4,051.26
Sukuk atau Obligasi Syariah	185,626.80	294,221.87	1,272,532.80	-	1,752,381.47
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	64,656.12	293,685.81	27,420.39	-	385,762.31
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	1,233.42	-	1,294,634.17	-	1,295,867.59
Elek 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	67,938.32	57,713.42	122,730.29	14,371.01	234,009.02
Kas dan Bank	30,219.20	11,231.79	127.72	-	41,578.71
Taahhan	17,066.26	10,241.36	14,055.72	14,371.01	26,992.33
Aset Reasuransi	-	202.51	-	-	202.51
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	20,652.85	36,035.76	108,546.85	-	165,235.47
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	397,497.66	738,533.47	2,792,771.53	14,371.01	3,914,431.85
Liabilitas	118,437.71	626,151.53	18,183.38	14,371.01	748,400.61
Utang klaim dan manfaat dibayar	16,365.98	450.61	10,406.63	-	27,222.61
Biaya yang Masih Harus Dibayar	100,914.18	33,725.50	7,775.75	14,371.01	128,044.42
Penyisihan Teknis	1,157.56	593,975.42	-	-	593,132.98
Penyisihan uroh	1,157.56	-	-	-	1,157.56
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	549,865.07	-	-	549,865.07
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	549.39	-	-	549.39
Penyisihan klaim	-	41,376.88	-	-	41,376.88
Penyisihan atas risiko bencana	-	184.09	-	-	184.09
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	278,059.95	112,381.94	2,774,588.15	-	3,166,031.04
Modal Disetor	27,500.00	-	-	-	27,500.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	112,381.94	2,774,588.15	-	2,886,971.09
Profil Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	251,559.95	-	-	-	251,559.95
Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	-	-	-
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-
Aset yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	68,600.65	236,864.45
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	702,120.09	355,379.89
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	633,515.44	118,515.44
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	34,972.42	11,923.02
A. Risiko Kredit	14,295.04	8,902.82
B. Risiko Likuiditas	2,919.44	-
C. Risiko Pasar	238.20	279.18
D. Risiko Asuransi	16,817.93	-
E. Risiko Operasional	680.79	2,741.01
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 %)	196.16%	198.62%
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	196.16%	198.62%

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		7.03
2.	PT Reasuransi Nusantara Makmur Unit Syariah		92.97
Pemilik Perusahaan			
No.	Nama		%
1.	PT. SINARMAS MULTIARTHA, Tbk		0.1
2.	PT. ASURANSI SINARMAS		99.9
Dewan Komisaris			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Dumasi Marlina 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 Aomawi, M.IR	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 Sumirnan	Direktur	

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta II Akad Wakalah Bil Uyah	Penyesuaian	Gabungan
PENDAPATAN						
PENDAPATAN INVESTASI DAN UIROH PENGELOLAAN INVESTASI						
Hasil Investasi	8,427.39	13,918.94	-	67,542.12	-	89,888.44
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	8,427.39	13,918.94	-	67,542.12	-	89,888.44
Jumlah Uroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Uroh Pengelolaan Investasi	8,427.39	13,918.94	-	67,542.12	-	89,888.44
PENDAPATAN UNDERWRITING						
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Uroh/Alokasi Investasi	106,607.78	299,167.25	-	720,637.03	-	1,126,412.06
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	3,847.61	-	-	-	3,847.61
Kontribusi Neto	106,607.78	295,319.64	-	720,637.03	-	1,122,564.45
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(226,326.81)	-	-	-	(226,326.81)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(238.33)	-	-	-	(238.33)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	(6.09)	-	-	-	(6.09)
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	68,748.40	-	-	-	68,748.40
PENDAPATAN UNDERWRITING	106,607.78	68,748.40	-	-	-	175,356.18
BEBAN						
BEBAN UNDERWRITING						
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	21,070.53	-	-	-	21,070.53
b. Klaim recovery	-	20.00	-	-	-	20.00
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	29,089.76	-	-	-	29,089.76
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	862,169.22	-	862,169.22
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum it tempo)	-	-	-	(87,673.76)	-	(87,673.76)
Jumlah Beban Klaim Netto	-	50,140.29	-	774,495.47	-	824,635.76
Beban Adjuster	-	50,140.29	-	-	-	50,140.29
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	50,140.29	-	-	-	50,140.29
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	18,608.11	-	-	-	18,608.11
a. Surplus underwriting untuk dana perusahaan	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:						
a. Beban Pemasaan	5,310.65	-	-	-	-	5,310.65
b. Beban Akuisisi	40,054.47	-	-	-	-	40,054.47
c. Beban Umum dan Administrasi:	6,336.43	-	-	-	-	6,336.43
- Beban Pegawai dan Pengurus	5,790.17	-	-	-	-	5,790.17
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	226.66	-	-	-	-	226.66
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	319.60	-	-	-	-	319.60
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Uroh	286.10	-	-	-	-	286.10
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	51,987.65	-	-	-	-	51,987.65
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	63,867.54	32,597.85	-	-	-	95,574.56
Pendapatan Lain	12,282.66	3,379.78	-	-	-	12,662.44
Beban Lain	1,872.33	32,906.82	-	13,683.68	-	48,462.83
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	73,457.85	-	-	-	-	73,457.85
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	73,457.85	-	-	-	-	73,457.85
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	73,457.85	-	-	-	-	73,457.85

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	116,328.10	130,960.60	-	247,288.69
B. Kewajiban lancar	78,201.16	117,423.55	-	195,624.71
C. Rasio (a-b)	148.75%	111.53%	0.00%	126.42%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	692,025.48	-	-	692,025.48
B. Penyisihan teknis	599,343.33	-	-	599,343.33
C. Utang klaim retensi sendiri	450.61	-	-	450.61
D. Rasio (a-[b+c])	115.38%	-	-	115.38%
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	13,918.94	8,427.39	-	22,346.32
B. Rata-rata investasi	656,146.27	331,061.76	-	987,208.03
C. Rasio (a-b)	2.12%	2.55%	0.00%	2.28%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	50,140.29	-	-	50,140.29
B. Kontribusi netto	295,319.64	-	-	295,319.64
C. Rasio (a-b)	16.98%	-	-	16.98%
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	112,381.94	279,059.95	2,774,588.15	3,166,031.04
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	111,897.45	270,949.15	2,822,894.53	3,205,741.13
C. Perubahan dana (a-b)	484.49	8,110.80	(48,305.38)	(39,710.09)
D. Rasio (c-b)	0.43%	2.99%	-1.71%	-1.28%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	702,120.09
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	355,379.89
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	66.39%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	633,519.44	-	-	633,519.44
B. Jumlah Aset	702,120.09	-	-	702,120.09
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Rasio Pendidikan dan Pelatihan				
A. Biaya Pegawai dan Pengurus	-	5,790.17	-	5,790.17
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	226.66	-	226.66
Rasio (b-a)	-	0.04	-	0.04