

**Ringkasan Laporan Keuangan  
PT Asuransi Sinar Mas Unit Usaha Syariah  
Bulan Agustus Tahun 2024**

**Laporan Posisi Keuangan**

URAIAN	Dana Perusahaan			Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi Peserta			Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP				
<b>ASET</b>											
Investasi	598.975,37	532.917,36	302.354,59	-	299.948,03	-	-	-	-	829.766,37	-
Deposito	523.872,03	524.106,69	249.878,36	-	249.878,36	-	-	-	-	773.550,19	-
Sertifikat Deposito	126.350,00	126.500,00	48.700,00	-	48.700,00	-	-	-	-	175.090,00	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	106.372,50	106.372,50	45.789,03	-	45.789,03	-	-	-	-	152.161,53	-
MFN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	265.560,48	265.795,14	115.405,86	-	115.405,86	-	-	-	-	380.966,34	-
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	25.589,05	25.589,05	39.783,27	-	39.783,27	-	-	-	-	65.372,32	-
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyerahan Lajuasung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	75.303,34	8.830,68	52.516,43	-	50.269,87	-	-	-	-	56.216,18	-
Kas dan Bank	555,61	555,61	2.034,12	-	2.034,12	-	-	-	-	2.589,73	-
Tagihan	50.100,44	8.275,06	14.150,65	-	11.970,62	-	-	-	50.100,44	14.150,65	-
Aset Reasuransi	-	-	36.265,13	-	36.265,13	-	-	-	-	36.265,13	-
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	24.447,29	-	66,53	-	-	-	-	-	21.303,15	1.210,66	-
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANSA</b>											
LIABILITAS	988.975,37	932.937,36	302.294,58	-	299.948,03	-	-	-	-	829.766,37	-
Liabilitas	30.752,86	30.752,86	179.720,40	-	179.720,40	-	-	-	-	139.059,68	-
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	680,36	-	680,36	-	-	-	-	680,36	-
Biaya yang Masih Harus Dibayar	1.168,14	1.168,14	-	-	-	-	-	-	-	1.168,14	-
Utang lain	17.495,57	17.495,57	99.166,18	-	99.166,18	-	-	-	71.403,59	43.284,16	-
Penyisihan Teknis	12.093,15	12.093,15	79.873,86	-	79.873,86	-	-	-	-	91.967,01	-
Penyisihan Ujroh	12.093,15	12.093,15	-	-	-	-	-	-	-	12.093,15	-
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	25.875,03	-	25.875,03	-	-	-	-	25.875,03	-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	34.948,87	-	34.948,87	-	-	-	-	34.948,87	-
Penyisihan klaim	-	-	19.049,96	-	19.049,96	-	-	-	-	19.049,96	-
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	568.222,51	502.184,50	122.474,18	-	120.227,62	-	-	-	-	690.696,69	-
Modal Disorot	25.000,00	25.000,00	-	-	-	-	-	-	-	29.000,00	-
Akio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	122.114,32	-	122.114,32	-	-	-	-	122.114,32	-
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	537.795,12	537.795,12	-	-	-	-	-	-	-	537.795,12	-
Komponen Ekuitas Lainnya	5.427,38	5.427,38	359,86	-	359,86	-	-	-	-	3.787,24	-
Selish Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	(24.212,83)	-	(66,53)	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	(41.825,37)	-	(2.180,03)	-	-	-	-	-	-

**PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS**

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan	
	(dalam jutaan rupiah)			
Tingkat Solvabilitas	120.237,62	502.184,50	120.237,62	502.184,50
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	299.948,03	532.937,36	299.948,03	532.937,36
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	179.720,40	30.752,86	179.720,40	30.752,86
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	13.801,68	7.229,01	13.801,68	7.229,01
A. Risiko Kredit	5.919,21	6.900,64	5.919,21	6.900,64
B. Risiko Likuiditas	912,44	323,97	912,44	323,97
C. Risiko Pasar	359,96	388,89	359,96	388,89
D. Risiko Asuransi	6.360,40	-	6.360,40	-
E. Risiko Operasional	249,68	115,52	249,68	115,52
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 %)	871,11%	6497,40%	871,11%	6497,40%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120,00%	120,00%	120,00%	120,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan	120,00%	120,00%	120,00%	120,00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-	-	-
B. Ketidacukupan investasi, kas dan bank	-	-	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	871,11%	6497,40%	871,11%	6497,40%

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

Jakarta, 11 Agustus 2024  
DIREKSI  
PT. ASURANSI SINAR MAS

Nioman Sudartha

**Laporan Kinerja Keuangan**

Uraian	Dana Investasi Peserta				Penyesuaian	Gabungan
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Akad Wakalah Bil Ujrah		
<b>PENDAPATAN</b>						
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI						
Hasil Investasi	16.703,75	7.308,36	-	-	-	24.012,12
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	16.703,75	7.308,36	-	-	-	24.012,12
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	16.703,75	7.308,36	-	-	-	24.012,12
PENDAPATAN UNDERWRITING						
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	24.737,36	36.025,42	-	-	-	60.762,77
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	1.462,66	-	-	-	1.462,66
Kontribusi Neto	24.737,36	34.562,76	-	-	-	59.300,12
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(1.675,14)	-	-	-	(1.675,14)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(1.489,10)	-	-	-	(1.489,10)
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	33.398,52	-	-	-	33.398,52
PENDAPATAN UNDERWRITING	24.737,36	33.398,52	-	-	-	56.135,88
<b>BEBAN</b>						
BEBAN UNDERWRITING						
Beban Klaim						
a. Klaim Bruto	-	18.135,69	-	-	-	18.135,69
b. Klaim recovery	-	38,97	-	-	-	38,97
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	302,18	-	-	-	302,18
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum 1 tempo)	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	18.398,90	-	-	-	18.398,90
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	18.398,90	-	-	-	18.398,90
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	12.999,62	-	-	-	12.999,62
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	8.429,93	8.429,98	-	-	-	16.859,97
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	3.612,85	-	-	-	3.612,85
<b>BEBAN USAHA:</b>						
a. Beban Pemasaran	482,78	-	-	-	-	482,78
b. Beban Akuisisi	9.874,14	-	-	-	-	9.874,14
c. Beban Umum dan Administrasi:						
- Beban Pegawai dan Penebusan	2.016,66	-	-	-	-	2.016,66
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	306,13	-	-	-	-	306,13
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	6.872,25	-	-	-	-	6.872,25
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	88,57	-	-	-	-	88,57
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	18.640,92	-	-	-	-	18.640,92
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	30.230,67	-	-	-	-	30.230,67
Pendapatan Lain	242,74	-	-	-	-	242,74
Beban Lain	36,87	-	-	-	-	36,87
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	30.436,34	-	-	-	-	30.436,34
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	30.436,34	-	-	-	-	30.436,34
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	730,42	-	-	-	-	730,42
JUMLAH KINERJA SELURUH DANSA	30.666,76	8.265,15	-	-	-	38.931,90

**RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS**

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	Dana Investasi	Dana Perusahaan	Gabungan
<b>Rasio Likuiditas</b>				
A. Kewajiban lancar	299.948,03	532.937,36	-	832.885,39
B. Kewajiban lancar	156.909,52	22.653,62	-	179.563,14
C. Rasio (a-b)	191,16%	2324,95%	0,00%	463,84%
<b>Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas</b>				
A. Investasi, kas dan bank	251.712,28	-	-	251.712,28
B. Penyisihan teknis	43.608,73	-	-	43.608,73
C. Utang klaim retensi sendiri	680,36	-	-	680,36
D. Rasio (a-b+c)	568,34%	-	-	568,34%
<b>Rasio Pendapatan Investasi Neto</b>				
A. Pendapatan investasi netto	7.308,36	16.703,75	-	24.012,12
B. Rata-rata investasi	248.107,808	521.879,935	-	769.987,743
C. Rasio (a-b)	2,95%	3,20%	0,00%	1,12%
<b>Rasio beban klaim</b>				
A. Beban klaim netto	18.398,90	-	-	18.398,90
B. Kontribusi netto	31.398,52	-	-	31.398,52
C. Rasio (a-b)	58,60%	-	-	58,60%
<b>Rasio perubahan dana</b>				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	122.474,18	568.2		