

Ringkasan Laporan Keuangan
PT Asuransi Sinar Mas Unit Usaha Syariah
Bulan Agustus Tahun 2023

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK D1	SAK D1H	SAK	SAP		
ASET								
Investasi	588.505,28	495.334,43	252.520,14		247.445,19			738.767,35
Deposito	172.050,00	172.050,00	79.450,00		79.450,00			251.500,00
Sertifikat Deposito	-	-	-		-			-
Saham Syariah	-	-	-		-			-
Sukuk atau Obligasi Syariah	104.006,51	104.006,51	44.829,81		44.829,81			148.836,32
MTN Syariah	-	-	-		-			-
Surat Berharga Syariah Negara	92.770,44	93.495,48	22.721,84		22.721,84			115.492,28
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	113.780,82	113.780,82	74.198,53		74.198,53			187.979,35
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-		-			-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-		-			-
REPO	-	-	-		-			-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-		-			-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-		-			-
Perovturan Langsung	2.715,00	2.715,00	-		-			2.715,00
Properti Investasi	-	-	-		-			-
Etnas murni	-	-	-		-			-
Sukuk Daerah	-	-	-		-			-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-		-			-
Investasi lain	-	-	-		-			-
Bukan investasi	71.182,90	8.798,92	81.310,97		20.245,00			32.244,40
Bantuan Bank	488,61	488,61	1.024,40		1.024,40			1.493,01
Taghan	41.007,08	8.798,01	17.670,42		12.613,96		41.007,08	17.670,42
Aset Reasuransi	-	-	12.626,67		12.626,67			12.626,67
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-		-			-
Properti Bukan investasi	-	-	-		-			-
Aset Lain	31.686,81	-	18,48		-		31.250,98	454,31
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA								
Liabilitas	588.505,28	495.334,43	252.520,14		247.445,19			738.767,35
Utang Maim dan manfaat dibayar	24.738,59	24.738,59	152.945,25		152.945,25			106.425,77
Biaya yang Masih Harus Dibayar	29,41	29,41	23,43		23,43			29,41
Utang lain	15.603,53	15.603,53	101.289,20		101.289,20		72.258,07	44.634,66
Penyisihan Teknis	9.105,65	9.105,65	51.632,62		51.632,62			60.738,28
Penyisihan Ujroh	9.105,65	9.105,65	-		-		9.305,66	9.305,66
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	26.597,03		26.597,03		-	26.597,03
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	11.113,81		11.113,81		-	11.113,81
Penyisihan Klaim	-	-	13.921,78		13.921,78		-	13.921,78
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-		-		-	-
Qardh	-	-	-		-		-	-
Ekuitas Dana	533.766,69	470.595,84	99.574,89		94.499,95			633.341,38
Modal Diserok	25.000,00	25.000,00	-		-			25.000,00
Aqro/Disagro Saham	-	-	-		-			-
Akumulasi Dana	-	-	99.216,85		99.216,85			99.216,85
Profit Equalization Reserve	-	-	-		-			-
Saldo Laba	502.340,08	502.340,08	-		-			502.340,08
Komponen Ekuitas Lainnya	6.426,61	6.426,61	358,05		358,05			6.784,65
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-		-			-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-		-			-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan
	SAK	SAP	
Tingkat Solvabilitas	94.499,95	470.595,84	
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	247.445,19	495.334,43	
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	152.945,25	24.738,59	
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	13.988,32	14.746,36	
A. Risiko Kredit	5.120,72	8.719,76	
B. Risiko Likuiditas	928,77	145,03	
C. Risiko Pasar	2.651,29	5.833,18	
D. Risiko Asuransi	5.066,31	-	
E. Risiko Operasional	221,20	48,79	
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	-	
a. Risiko Kredit	-	-	
b. Risiko Likuiditas	-	-	
c. Risiko Pasar	-	-	
2. Aset PAYDI Digaransi	-	-	
3. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	-	
Tingkat Solvabilitas sebelum diperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	675,56%	3191,38%	
Target Tingkat Solvabilitas Internal	402,72%	3925,37%	
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersempatkan Peraturan Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	120,00%	120,00%	
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-	
B. Ketidakkucupan investasi, kas dan bank	-	-	
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	675,56%	3191,38%	

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

Reasurador Utama			
No.	Nama		%
1.	PT. Reasuransi Syariah Indonesia		50,00%
2.	PT. Reasuransi Nasional Indonesia		10,00%
3.	PT. Maskapai Reasuransi Indonesia		20,00%
4.	PT. Reasuransi Nusantara Makmur		20,00%
Pemilik Perusahaan			
No.	Nama		%
1.	PT Sinar Mas Multi artha Tbk		99,999%
2.	PT Sinar Mas Multifinance		0,001%
Dewan Komisaris			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Indra Widjaja	Komisaris Utama	
2.	Ivona Widjaja	Wakil Komisaris Utama	
3.	Tenny Lelidjan	Komisaris Independen	
4.	Johanes Eddy Dharmaseoka	Komisaris Independen	
Dewan Pengawas Syariah			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Muhammad Faisal Muchtar, Lc., M.Si	Ketua	
2.	Dr. Latief Awaludin, SH, I. MA	Anggota	
Dewan Komisaris			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Howen Widjaja	Direktur Utama	
2.	Njoman Sudartha	Direktur	
3.	Aryanto Alimin	Direktur	
4.	Dumasi Marinda Magdalena Samsir	Direktur	
5.	Martien Petrus Lalamentik	Direktur	
6.	I Ketut Pasek Swastika	Direktur	

Jakarta 11 September 2023
DIREKSI
PT. ASURANSI SINAR MAS

Njoman Sudartha

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK D1	SAK D1H	SAK	SAP		
PENDAPATAN								
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI								
Hasil Investasi	21.056,04	10.369,25	-		-			31.425,29
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-		-			-
Jumlah Hasil Investasi	21.056,04	10.369,25	-		-			31.425,29
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-		-			-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	21.056,04	10.369,25	-		-			31.425,29
PENDAPATAN UNDERWRITING								
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	25.149,99	33.982,93	-		-			59.132,92
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	3.247,46	-		-			3.247,46
Kontribusi Neto	25.149,99	30.735,47	-		-			55.885,46
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-		-			-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	2.308,35	-		-			2.308,35
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(890,64)	-		-			(890,64)
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-		-			-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	32.153,18	-		-			32.153,18
PENDAPATAN UNDERWRITING	25.149,99	32.153,18	-		-			57.303,17
BEBAN								
BEBAN UNDERWRITING								
Beban Klaim	-	-	-		-			-
a. Klaim Bruto	-	14.353,65	-		-			14.353,65
b. Klaim recovery	-	696,74	-		-			696,74
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(427,73)	-		-			(427,73)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-		-			-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-		-			-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	13.229,18	-		-			13.229,18
Beban Adjuster	-	8,22	-		-			8,22
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	13.237,40	-		-			13.237,40
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	18.915,78	-		-			18.915,78
a. Surplus/Defisit untuk dana Perusahaan	10.649,76	10.649,76	-		-			21.299,52
b. Surplus/Defisit untuk Peserta	-	4.564,18	-		-			4.564,18
BEBAN USAHA								
a. Beban Pemasaan	-	514,41	-		-			514,41
b. Beban Akuisisi	-	8.495,34	-		-			8.495,34
c. Beban Umum dan Administrasi:	-	-	-		-			-
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	2.063,18	-		-			2.063,18
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	12,85	-		-			12,85
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	1.056,52	-		-			1.056,52
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	1.157,15	-		-			1.157,15
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-		-			-
JUMLAH BEBAN USAHA	-	13.299,55	-		-			13.299,55
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI								
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	-	43.556,24	-		-			43.556,24
Pendapatan Lain	-	259,45	-		-			259,45
Beban Lain	-	45,97	-		-			45,97
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK								
Pajak Penghasilan	-	-	-		-			-
LABA SETELAH PAJAK								
LABA SETELAH PAJAK	-	43.769,73	-		-			43.769,73
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN								
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	847,02	-		-			847,02
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA								
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	44.516,75	34.071,08	-		-			58.587,83

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kelayakan lancar	247.445,19	492.619,43	-	740.064,62
B. Kewajiban lancar	129.725,88	20.344,46	-	150.070,34
C. Rasio (a-b)	117.719,31	472.274,97	0,00%	589,15%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	222.204,57	-	-	222.204,57
B. Penyisihan teknis	39.005,95	-	-	39.005,95
C. Utang klaim retensi sendiri	23,43	-	-	23,43
D. Rasio (a-(b+c))	569,33%	-	-	569,33%
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi neto	10.369,25	21.056,04	-	