

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

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabaru' dan Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian		Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAK	SAP			
ASET	589.625,12	489.062,52	118.440,56	279.356,77	747.543,69	343.960,00	-	-	829.136,30
Investasi	507.023,38	477.723,74	240.520,31	206.376,73	747.543,69	343.960,00	-	-	747.543,69
Deposito	200.600,00	200.600,00	123.700,00	-	123.700,00	-	-	-	123.700,00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	107.370,72	77.786,25	45.047,17	10.905,59	-	-	-	-	102.417,89
MTN Syariah	120.864,29	121.149,11	22.406,18	22.406,18	-	-	-	-	143.270,47
Surat Berharga Syariah Negara	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara Republik	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	78.188,37	78.188,37	49.366,96	49.366,96	-	-	-	-	127.555,33
Elek Beragan Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pemertan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prognostik Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	82.601,74	11.338,78	77.840,25	72.978,05	-	-	-	-	81.592,64
Kas dan Bank	491,12	491,12	2.354,81	2.354,81	-	-	-	-	2.845,93
Tagihan	46.915,26	10.847,66	15.607,10	10.719,57	-	-	-	-	58.634,93
Aset Reasuransi	-	-	59.903,67	59.903,67	-	-	-	-	59.903,67
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	35.195,36	-	24,68	-	-	-	-	-	32.034,12
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	589.625,12	489.062,52	118.440,56	279.356,77	829.136,30	343.960,00	-	-	829.136,30
Liabilitas	29.779,36	29.779,36	212.046,03	212.046,03	102.876,03	-	-	-	102.876,03
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	87,64	87,64	-	-	-	-	87,64
Biaya yang Masih Harus Dibayar	370,64	370,64	-	-	370,64	-	-	-	741,28
Utang lain	15.875,11	15.875,11	107.527,17	107.527,17	78.949,38	-	-	-	184.401,70
Penyisihan Teknis	13.533,62	13.533,62	408.493,23	408.493,23	102.876,03	-	-	-	102.876,03
Penyisihan uroh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan PAYDI yang memberikan jaranis pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	25.209,64	25.209,64	25.209,64	-	-	-	25.209,64
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	63.242,56	63.242,56	63.242,56	-	-	-	63.242,56
Penyisihan klaim	-	-	17.974,02	17.974,02	17.974,02	-	-	-	17.974,02
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	559.845,76	459.283,16	106.414,53	67.310,79	666.260,29	-	-	-	666.260,29
Modal Disetor	25.000,00	25.000,00	-	-	25.000,00	-	-	-	25.000,00
Ago/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	106.154,78	106.154,78	106.154,78	-	-	-	106.154,78
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	529.268,27	529.268,27	-	-	529.268,27	-	-	-	529.268,27
Komponen Ekuitas Lainnya	5.577,49	5.577,49	259,75	259,75	5.837,24	-	-	-	5.837,24
Setelah Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	Indikator				Penyesuaian	Gabungan
	Dana Perusahaan	Dana Tabaru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Alad Wakalah Bil Ujrah		
PENDAPATAN						
PENDAPATAN INVESTASI DAN UROH PENGELOLAAN INVESTASI						
Hasil Investasi	5.520,94	2.295,76	-	-	-	7.816,70
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	5.520,94	2.295,76	-	-	-	7.816,70
Jumlah Ujrah Pengelolaan Investasi	5.520,94	2.295,76	-	-	-	7.816,70
PENDAPATAN UNDERWRITING						
Kontribusi Tabaru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	8.150,60	12.928,60	-	-	-	21.079,20
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	193,95	-	-	-	193,95
Kontribusi Neto	8.150,60	12.734,65	-	-	-	20.885,25
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(3.903,41)	-	-	-	(3.903,41)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(823,71)	-	-	-	(823,71)
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	8.007,52	-	-	-	8.007,52
PENDAPATAN UNDERWRITING	8.150,60	8.007,52	-	-	-	16.158,12
BEBAN						
BEBAN UNDERWRITING						
Beban Klaim	-	3.369,65	-	-	-	3.369,65
a. Klaim Bruto	-	-	-	-	-	-
b. Klaim recovery	-	(341,89)	-	-	-	(341,89)
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	-	-	-	-	-
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Pembusuan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	3.027,76	-	-	-	3.027,76
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	3.027,76	-	-	-	3.027,76
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING						
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	2.806,47	2.806,47	-	-	-	5.612,94
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	1.202,77	-	-	-	1.202,77
BEBAN LISANSI						
a. Beban Pemasaran	-	82,89	-	-	-	82,89
b. Beban Akuisisi	-	2.354,77	-	-	-	2.354,77
c. Beban Umum dan Administrasi	-	-	-	-	-	-
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	407,96	-	-	-	407,96
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	4,62	-	-	-	4,62
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	1.842,21	-	-	-	1.842,21
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Uroh	-	1.529,03	-	-	-	1.529,03
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	-	5.561,48	-	-	-	5.561,48
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	10.972,07	10.972,07	-	-	-	10.972,07
Pendapatan lain	68,12	-	-	-	-	68,12
Beban lain	12,58	-	-	-	-	12,58
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	10.927,61	10.972,07	-	-	-	10.927,61
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	10.927,61	10.972,07	-	-	-	10.927,61
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	380,52	-	-	-	-	380,52
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	13.250,13	3.266,29	-	-	-	16.516,42

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Indikator			
	Dana Perusahaan	Dana Tabaru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	279.356,77	489.062,52	-	768.419,29
B. Kewajiban lancar	190.366,69	21.756,13	-	212.122,82
C. Rasio (a/b)	146,91%	2247,88%	0,00%	360,26%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	208.733,53	-	-	208.733,53
B. Penyisihan teknis	44.527,55	-	-	44.527,55
C. Utang klaim retensi sendiri	87,64	-	-	87,64
D. Rasio (a/(b+c))	467,85%	-	-	467,85%
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	2.295,76	5.520,94	-	7.816,70
B. Rata-rata investasi	218.360,718	490.007,998	-	708.368,716
C. Rasio (a/b)	1,05%	1,13%	0,00%	1,10%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	3.027,76	-	-	3.027,76
B. Kontribusi netto	8.007,52	-	-	8.007,52
C. Rasio (a/b)	37,81%	-	-	37,81%
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	106.414,53	559.845,76	-	666.260,29
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	104.274,19	553.893,49	-	658.167,68
C. Perubahan dana (a-b)	2.140,34	5.952,27	-	8.092,61
D. Rasio (c/b)	2,05%	1,07%	0,00%	1,23%
Rasio Aset Uroh Syariah				
A. Aset Dana Tabaru' dan Dana Tanahud	-	-	-	279.356,77
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	489.062,52
D. Rasio (a/(b+c))	-	-	-	36,38%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabaru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	212.046,03	-	-	212.046,03
B. Jumlah Aset	279.356,77	-	-	279.356,77
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabaru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan	
	(dalam jutaan rupiah)		(dalam jutaan rupiah)	
Tingkat Solvabilitas	67.310,79	499.283,16	118.440,56	489.062,52
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	279.356,77	489.062,52	279.356,77	489.062,52
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	212.046,03	29.779,36	212.046,03	29.779,36
Dana Tabaru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	16.100,90	11.443,66	16.100,90	11.443,66
A. Risiko Kredit	6.754,01	3.445,99	6.754,01	3.445,99
B. Risiko Likuiditas	862,17	302,93	862,17	302,93
C. Risiko Pasar	1.524,32	3.699,42	1.524,32	3.699,42
D. Risiko Asuransi	6.750,01	67,32	6.750,01	67,32
E. Risiko Operasional	206,38	-	206,38	-
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 %)	418,00%	403,43%	418,00%	403,43%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120,00%	120,00%	120,00%	120,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan	120,0			