



بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِیْمِ
LAPORAN KEUANGAN - UNIT SYARIAH
PER 31 DESEMBER 2015 DAN 30 SEPTEMBER 2015

PT. ASURANSI SIMAS JIWA - UNIT SYARIAH
Kantor Pusat : Plaza SIMAS, Lt. 5 Jl. KH. Fachrudin No. 18 Jakarta Pusat 10250
Telp. (62-21) 3864725, Fax : (62-21) 3864740, www.simasjiwa.co.id



NERACA PERUSAHAAN PER 31 DESEMBER 2015 DAN 30 SEPTEMBER 2015 (dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	31 DESEMBER 2015	30 SEPTEMBER 2015
I. ASET			
1	Kas dan setara kas	33.659	34.986
2	Piutang kontribusi	5.401	8.033
3	Piutang reasuransi	15.044	13.235
4	Piutang		
a.	Murabahah	0	0
b.	Salam	0	0
c.	Istishna	0	0
5	Investasi pada surat berharga	106.193	111.628
6	Pembayaran		
a.	Mudharabah	0	0
b.	Musyarakah	0	0
7	Investasi pada entitas lain	0	0
8	Properti investasi	0	0
9	Investasi lain	0	1.000
10	Aktiva Tetap	13	15
11	Aktiva Lainnya	20.305	18.792
12	Jumlah aset (1 s.d 11)	180.617	187.689
II. KEWAJIBAN			
1	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	57.351	65.824
2	Utang klaim	4.913	4.189
3	Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	10.263	6.924
4	Bagian peserta atas surplus underwriting dana tabarru'	0	0
5	Utang reasuransi	3.661	6.106
6	Utang dividen	0	0
7	Utang pajak	24	12
8	Utang Lain	24.520	24.341
9	Jumlah kewajiban (1 s.d 8)	100.732	107.395
III. DANA PESERTA			
10	Dana syirkah temporer		
a.	Mudharabah	7.233	5.776
11	Dana tabarru'	29.022	31.108
12	Jumlah dana peserta (10+11)	36.255	36.884
IV. EKUITAS			
13	Modal disetor	27.500	27.500
14	Tambahan modal disetor	0	0
15	Saldo laba	16.129	15.910
16	Jumlah ekuitas	43.629	43.410
17	Jumlah kewajiban, dana peserta, dan ekuitas (9+12+16)	180.617	187.689

LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL PER 31 DESEMBER 2015 DAN 30 SEPTEMBER 2015 (dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	31 DESEMBER 2015	30 SEPTEMBER 2015
I. PENDAPATAN			
1	Pendapatan		
2	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	4.829	4.583
3	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	0	0
4	Pendapatan pembagian surplus underwriting	0	0
5	Pendapatan investasi	3.478	1.579
6	Jumlah Pendapatan (2 s.d 5)	8.307	6.162
II. BEBAN			
7	Beban		
8	Beban komisi	4.941	4.495
9	Ujrah dibayar	2.902	2.198
10	Beban umum dan administrasi	3.288	2.549
11	Beban pemersaran	476	422
12	Beban pengembangan	0	0
13	Jumlah beban (8 s.d 12)	11.607	9.664
14	Laba Usaha (6-13)	(3.300)	(3.502)
15	Pendapatan (beban) non usaha neto	55	38
16	Laba sebelum pajak (14+15)	(3.245)	(3.464)
17	Beban pajak	0	0
18	Laba neto (16-17)	(3.245)	(3.464)

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL PER 31 DESEMBER 2015 DAN 30 SEPTEMBER 2015 (dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	31 DESEMBER 2015	30 SEPTEMBER 2015
I. PENDAPATAN ASURANSI			
1	Pendapatan bruto	16.484	15.888
2	Ujrah pengelola	(4.829)	(4.583)
3	Bagian reasuransi (atas risiko)	(8.788)	(6.655)
4	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	173	(2.411)
5	Jumlah pendapatan (2 s.d 4)	3.040	2.219
II. BEBAN ASURANSI			
6	Pembayaran klaim	43.762	28.776
7	Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	(12.900)	(7.408)
8	Klaim yang masih harus dibayar	0	0
9	Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	0	0
10	Penyisihan teknis	(13.025)	(10.475)
11	Beban pengelolaan asuransi	0	0
12	Jumlah beban asuransi (8 s.d 13)	17.877	10.893
13	Surplus (Defisit) Neto Asuransi (6-14)	(14.837)	(8.674)
III. PENDAPATAN INVESTASI			
14	Total pendapatan investasi	5.917	3.213
15	+/- Beban pengelolaan portofolio investasi	1.474	101
16	Pendapatan investasi neto	7.392	3.315
17	Surplus (defisit) Underwriting Dana Tabarru' (15+19)	(7.445)	(5.359)

NERACA DANA INVESTASI PESERTA PER 31 DESEMBER 2015 DAN 30 SEPTEMBER 2015 (dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	31 DESEMBER 2015	30 SEPTEMBER 2015
I. ASET			
Investasi			
1	Deposito	1.000	1.000
2	Saham Syariah	763	338
3	Sukuk dan Obligasi Syariah	2.220	2.168
4	Surat Berharga Syariah Negara	400	376
5	Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh BI	0	0
6	Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh negara lain	0	0
7	Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	0	0
8	Reksa dana Syariah	2.204	2.140
9	Elek Beragun Aset Syariah	0	0
10	Pembayaran Melalui Kerjasama Dengan Pihak Lain	0	0
11	Emas Murni	0	0
12	Investasi Lain	0	0
13	Jumlah Investasi (1 s.d 12)	6.588	6.021
II. Bukan Investasi			
14	Kas dan Bank	610	929
15	Tagihan Hasil Investasi	0	41
16	Tagihan Investasi	49	0
17	Aktiva Lain	112	94
18	Jumlah Bukan Investasi (14 s.d 17)	771	1.064
19	JUMLAH ASET (13+18)	7.359	7.085
KEWAJIBAN			
20	Utang Ujroh/Fee Pengelolaan Dana	13	13
21	Utang Penarikan Dana Investasi	107	1.290
22	Dana Investasi Peserta	7.233	5.776
23	Utang Lain	6	6
24	JUMLAH KEWAJIBAN (19 s.d 23)	7.359	7.085

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' PER 31 DESEMBER 2015 DAN 30 SEPTEMBER 2015 (dalam jutaan rupiah)			
URAIAN	31 DESEMBER 2015	30 SEPTEMBER 2015	
Tingkat Solvabilitas			
A. Tingkat Solvabilitas			
a. Kekayaan Yang Diperkenankan	121.800	128.299	
b. Kewajiban	109.705	113.453	
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	12.095	14.846	
B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' (*)	30.012	38.537	
C. Kelebihan (Kekurangan) BTS	(17.917)	(23.691)	
D. Rasio Pencapaian (%) (**)	40%	39%	

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 31 DESEMBER 2015 DAN 30 SEPTEMBER 2015 (dalam jutaan rupiah)			
URAIAN	31 DESEMBER 2015	30 SEPTEMBER 2015	
Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh			
A. Kekayaan yang tersedia untuk qardh	22.652	26.842	
B. Minimum Kekayaan yang wajib disediakan untuk qardh (**)			
a. 70% x Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul akibat deviasi pengelolaan kekayaan dan kewajiban	21.008	26.976	
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	232	193	
C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk qardh	1.412	1.672	
Solvabilitas Dana Perusahaan			
A. Tingkat Solvabilitas			
a. Kekayaan	50.172	51.700	
b. Kewajiban	6.543	8.290	
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	43.629	43.410	
B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan (***)			
a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh	21.240	27.169	
b. Modal Sendiri atau Modal Kerja Minimum	25.000	25.000	
c. Jumlah Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan (jumlah yang lebih besar antara a dan b)	25.000	27.169	
C. Kelebihan (Kekurangan) Solvabilitas Dana Perusahaan	18.629	16.241	
Indikator Keuangan Lainnya			
A. Dana Jaminan			
a. Dana Jaminan dari Kekayaan Dana Perusahaan	8.850	8.850	
b. Dana Jaminan dari Dana Tabarru'	0	0	
c. Dana Jaminan dari Dana Investasi Peserta	0	0	
Total Dana Jaminan	8.850	8.850	
B. Rasio Investasi (SAP) terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)	116%	117%	
C. Rasio Kontribusi Retensi Sendiri terhadap Modal Sendiri (%)	18%	21%	
D. Rasio Jumlah Kontribusi Penutupan Langsung terhadap Kontribusi Penutupan Tidak Langsung (%)	0%	0%	
E. Rasio Likuiditas (%)	306%	332%	
F. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Kontribusi Neto (%)	1821%	1733%	