

# LAPORAN KEUANGAN - UNIT SYARIAH

PER 31 DESEMBER 2015 DAN 2014

PT. ASURANSI SIMAS JIWA - UNIT SYARIAH

Head Office : PLAZA SIMAS, 5<sup>th</sup> Floor Jl. KH. Fachrudin No. 18 Jakarta Pusat 10250

Telp. (62-21) 3864725, Fax : (62-21) 3864740, www.simasjiwa.co.id

## LAORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) PER 31 DESEMBER 2015 DAN 2014 (dalam jutaan rupiah)

NO.	URAIAN	2015	2014
<b>I. ASET</b>			
1	Kas dan setara kas	34,282	11,921
2	Piutang kontribusi	5,401	20,549
3	Piutang reasuransi	15,044	8,734
4	Piutang		
	a. Murabahah	-	-
	b. Salam	-	-
	c. Istishna'	-	-
5	Investasi pada surat berharga	106,193	136,913
6	Pembiayaan		
	a. Mudharabah	-	-
	b. Musyarakah	-	-
7	Investasi pada entitas lain	-	-
8	Properti investasi	-	-
9	Aktiva Tetap	13	11
10	Aktiva Lainnya	20,342	23,861
<b>11</b>	<b>Jumlah aset (1 s.d 10)</b>	<b>181,276</b>	<b>201,988</b>
<b>II. KEWAJIBAN</b>			
1	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	57,351	73,562
2	Utang klaim	4,913	1,344
3	Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	10,263	7,249
4	Bagian peserta atas surplus underwriting dana tabarru' yang masih harus dibayar	-	-
5	Utang reasuransi	4,161	3,955
6	Utang dividen	-	-
7	Utang pajak	24	24
8	Utang Lain	24,643	29,847
<b>9</b>	<b>Jumlah kewajiban (1 s.d 8)</b>	<b>101,355</b>	<b>115,982</b>
<b>III. DANA PESERTA</b>			
10	Dana syirkah temporer		
	a. Mudharabah	7,233	2,665
11	Dana tabarru'	29,022	36,468
<b>12</b>	<b>Jumlah dana peserta (10+11)</b>	<b>36,256</b>	<b>39,132</b>
<b>IV. EKUITAS</b>			
13	Modal disetor	27,500	27,500
14	Tambahan modal disetor	-	-
15	Saldo laba	16,166	19,374
<b>16</b>	<b>Jumlah ekuitas</b>	<b>43,666</b>	<b>46,874</b>
<b>17</b>	<b>Jumlah kewajiban, dana peserta, dan ekuitas (9+12+16)</b>	<b>181,276</b>	<b>201,988</b>

## LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL PER 31 DESEMBER 2015 DAN 2014 (dalam jutaan rupiah)

NO.	URAIAN	2015	2014
<b>1</b>	<b>PENDAPATAN ASURANSI</b>		
2	Kontribusi bruto	16,484	54,206
3	Ujrah pengelola	(4,829)	(20,310)
4	Bagian reasuransi (atas risiko)	(8,788)	(4,829)
5	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	173	(169)
<b>6</b>	<b>Jumlah pendapatan (2 s.d 5)</b>	<b>3,040</b>	<b>28,898</b>
<b>7</b>	<b>BEBAN ASURANSI</b>		
8	Pembayaran klaim	43,762	28,250
9	Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	(12,860)	(7,200)
10	Klaim yang masih harus dibayar	3,013	5,302
11	Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	-	-
12	Penyisihan teknis	(16,038)	(9,321)
13	Beban pengelolaan asuransi	-	-
<b>14</b>	<b>Jumlah beban asuransi (8 s.d 13)</b>	<b>17,877</b>	<b>17,030</b>
<b>15</b>	<b>Surplus (Defisit) Neto Asuransi (6-14)</b>	<b>(14,837)</b>	<b>11,868</b>
<b>16</b>	<b>Pendapatan Investasi</b>		
17	Total pendapatan investasi	5,917	8,500
18	+/- Beban pengelolaan portofolio investasi	1,474	3,284
<b>19</b>	<b>Pendapatan investasi neto</b>	<b>7,392</b>	<b>11,783</b>
<b>20</b>	<b>Surplus (defisit) Underwriting Dana Tabarru' (15+19)</b>	<b>(7,445)</b>	<b>23,651</b>

## NERACA DANA INVESTASI PESERTA PER 31 DESEMBER 2015 DAN 2014 (dalam jutaan rupiah)

NO.	URAIAN	2015	2014
<b>I. ASET</b>			
<b>1. Investasi</b>			
1	Deposito	1,000	-
2	Saham Syariah	763	268
3	Sukuk dan Obligasi Syariah	2,220	2,202
4	Surat Berharga Syariah Negara	400	-
5	Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh BI	-	-
6	Surat Berharga Syariah Yang Diterbitkan oleh negara lain	-	-
7	Surat Berharga Syariah Yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-
8	Reksa dana Syariah	2,204	-
9	Efek Beragang Aset Syariah	-	-
10	Pembiayaan Melalui Kerjasama Dengan Pihak Lain	-	-
11	Emas Murni	-	-
12	Investasi Lain	-	-
<b>13</b>	<b>Jumlah Investasi (1 s.d 12)</b>	<b>6,588</b>	<b>2,469</b>
<b>II. Bukan Investasi</b>			
14	Kas dan Bank	610	172
15	Tagihan Hasil Investasi	49	45
16	Tagihan Investasi	-	-
17	Aktiva Lain	112	112
<b>18</b>	<b>Jumlah Bukan Investasi (14 s.d 17)</b>	<b>771</b>	<b>330</b>
<b>19</b>	<b>JUMLAH ASET (13+18)</b>	<b>7,359</b>	<b>2,799</b>
<b>KEWAJIBAN</b>			
20	Utang Ujroh/Fee Pengelolaan Dana	13	5
21	Utang Penarikan Dana Investasi	107	70
22	Dana Investasi Peserta	7,233	2,665
23	Utang Lain	6	59
<b>24</b>	<b>JUMLAH KEWAJIBAN (20 s.d 23)</b>	<b>7,359</b>	<b>2,799</b>

## KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 31 DESEMBER 2015 DAN 2014 (dalam jutaan rupiah)

URAIAN	2015	2014
<b>Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh</b>		
A. Kekayaan yang tersedia untuk qardh	22,652	28,683
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	27,752
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	232	347
C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk qardh	1,412	584
<b>Solvabilitas Dana Perusahaan</b>		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Kekayaan	50,709	56,250
b. Kewajiban	7,043	9,376
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	<b>43,666</b>	<b>46,874</b>
B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan***)		
a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh	21,240	28,099
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)	<b>25,000</b>	<b>28,099</b>
C. Kelebihan (Kekurangan) Solvabilitas Dana Perusahaan	<b>18,666</b>	<b>18,775</b>
<b>Indikator Keuangan Lainnya</b>		
A. Dana Jaminan		
a. Dana Jaminan dari Kekayaan Dana Perusahaan	8,548	5,000
b. Dana Jaminan dari Dana Tabarru'	-	-
c. Dana Jaminan dari Dana Investasi Peserta	-	-
<b>Total Dana Jaminan</b>	<b>8,548</b>	<b>5,000</b>
B. Rasio Investasi (SAP) terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)	116%	111%
C. Rasio Kontribusi Retensi Sendiri terhadap Modal Sendiri (%)	18%	105%
D. Rasio Jumlah Kontribusi Penutupan Langsung terhadap Kontribusi Penutupan Tidak Langsung (%)	0%	0%
E. Rasio Likuiditas (%)	305%	404%
F. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Kontribusi Neto (%)	1821%	158%

## KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' PER 31 DESEMBER 2015 DAN 2014 (dalam jutaan rupiah)

URAIAN	2015	2014
<b>Tingkat Solvabilitas</b>		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Kekayaan Yang Diperkenankan	121,923	140,254
b. Kewajiban	109,828	124,358
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	12,095	15,896
B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' *)	30,012	39,646
C. Kelebihan (Kekurangan) BTS	(17,917)	(23,750)
D. Rasio Pencapaian (%) **)	40.30%	40.10%

## LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF DANA PERUSAHAAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL PER 31 DESEMBER 2015 DAN 2014 (dalam jutaan rupiah)

NO.	URAIAN	2015	2014
<b>1</b>	<b>Pendapatan</b>		
1	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	4,829	20,310
2	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	-	-
3	Pendapatan pembagian surplus underwriting	-	-
4	Pendapatan investasi	3,515	3,394
<b>5</b>	<b>Jumlah Pendapatan (2 s.d 5)</b>	<b>8,344</b>	<b>23,704</b>
<b>6</b>	<b>Beban</b>		
8	Beban komisi	4,941	11,920
9	Ujrah dibayar	2,902	1,568
10	Beban umum dan administrasi	3,288	3,446
11	Beban pemasaran	476	409
12	Beban pengembangan	-	-
<b>13</b>	<b>Jumlah beban (8 s.d 12)</b>	<b>11,607</b>	<b>17,343</b>
<b>14</b>	<b>Laba Usaha (6-13)</b>	<b>(3,263)</b>	<b>6,361</b>
15	Pendapatan (beban) non usaha neto	55	(2,142)
<b>16</b>	<b>Laba sebelum pajak (14+15)</b>	<b>(3,208)</b>	<b>4,219</b>
17	Beban pajak	-	-
<b>18</b>	<b>Laba neto (16-17)</b>	<b>(3,208)</b>	<b>4,219</b>