

LAPORAN KEUANGAN - UNIT SYARIAH

PER 31 MARET 2016 DAN 31 DESEMBER 2015

PT. ASURANSI SIMAS JIWA - UNIT SYARIAH

Head Office : PLAZA SIMAS, 5th 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 MARET 2016 DAN 31 DESEMBER 2015 (dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	31 MARET 2016	31 DESEMBER 2015
I.	ASET		
1	Kas dan setara kas	10,452	33,659
2	Piutang kontribusi	4,716	5,401
3	Piutang reasuransi	17,096	15,044
4	Piutang	-	-
	a. Murabahah	-	-
	b. Salam	-	-
	c. Istishna'	-	-
5	Investasi pada surat berharga	121,140	106,193
6	Pembiayaan	-	-
	a. Mudharabah	-	-
	b. Musarakah	-	-
7	Investasi pada entitas lain	-	-
8	Properti investasi	-	-
9	Aktiva Tetap	12	13
10	Aktiva Lainnya	21,259	20,305
11	Jumlah aset (1 s.d 10)	174,675	180,617
II.	KEWAJIBAN		
1	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	53,834	57,351
2	Utang klaim	4,177	4,913
3	Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	12,826	10,263
4	Bagian peserta atas surplus underwriting dana tabarru' yang masih harus dibayar	-	-
5	Utang reasuransi	4,339	3,661
6	Utang dividen	-	-
7	Utang pajak	1	24
8	Utang Lain	20,543	24,520
9	Jumlah kewajiban (1 s.d 8)	95,719	100,732
III.	DANA PESERTA		
10	Dana syirkah temporer	-	-
	a. Mudharabah	7,546	7,233
	b. Dana tabarru'	26,413	29,022
12	Jumlah dana peserta (10+11)	33,959	36,256
IV.	EKUITAS		
13	Modal disetor	27,500	27,500
14	Tambahan modal disetor	-	-
15	Saldo laba	17,497	16,129
16	Jumlah ekuitas	44,997	43,629
17	Jumlah kewajiban, dana peserta, dan ekuitas (9+12+16)	174,675	180,617

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL PER 31 MARET 2016 DAN 31 DESEMBER 2015 (dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	31 MARET 2016	31 DESEMBER 2015
1	PENDAPATAN ASURANSI		
2	Kontribusi bruto	115	16,484
3	Ujrah pengelola	(46)	(4,829)
4	Bagian reasuransi (atas risiko)	(508)	(8,788)
5	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	5	173
6	Jumlah pendapatan (2 s.d 5)	(434)	3,040
7	BEBAN ASURANSI		
8	Pembayaran klaim	9,631	43,762
9	Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	(3,163)	(12,860)
10	Klaim yang masih harus dibayar	2,563	3,013
11	Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	-	-
12	Penyisihan teknis	(3,512)	(16,038)
13	Beban pengelolaan asuransi	-	-
14	Jumlah beban asuransi (8 s.d 13)	5,519	17,877
15	Surplus (Defisit) Neto Asuransi (6-14)	(5,953)	(14,837)
16	Pendapatan Investasi		
17	Total pendapatan investasi	3,346	5,917
18	+/- Beban pengelolaan portofolio investasi	(2)	1,474
19	Pendapatan investasi neto	3,344	7,392
20	Surplus (defisit) Underwriting Dana Tabarru' (15+19)	(2,609)	(7,445)

NERACA DANA INVESTASI PESERTA PER 31 MARET 2016 DAN 31 DESEMBER 2015 (dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	31 MARET 2016	31 DESEMBER 2015
I.	ASET		
1	Investasi		
1	Deposito	1,000	1,000
2	Saham Syariah	102	763
3	Sukuk dan Obligasi Syariah	2,288	2,220
4	Surat Berharga Syariah Negara	426	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	2,292	2,204
9	Efek Beragun Aset Syariah	-	-
10	Pembiayaan Melalui Kerjasama Dengan Pihak Lain	-	-
11	Emas Murni	-	-
12	Investasi Lain	-	-
13	Jumlah Investasi (1 s.d 12)	6,108	6,588
II.	Bukan Investasi		
14	Kas dan Bank	1,415	610
15	Tagihan Hasil Investasi	41	49
16	Tagihan Investasi	-	-
17	Aktiva Lain	118	112
18	Jumlah Bukan Investasi (14 s.d 17)	1,575	771
19	JUMLAH ASET (13+18)	7,683	7,359
KEWAJIBAN			
20	Utang Ujroh/Fee Pengelolaan Dana	15	13
21	Utang Penarikan Dana Investasi	113	107
22	Dana Investasi Peserta	7,546	7,233
23	Utang Lain	9	6
24	JUMLAH KEWAJIBAN (20 s.d 23)	7,683	7,359

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF DANA PERUSAHAAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL PER 31 MARET 2016 DAN 31 DESEMBER 2015 (dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	31 MARET 2016	31 DESEMBER 2015
1	Pendapatan		
2	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	46	4,829
3	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	-	-
4	Pendapatan pembagian surplus underwriting	-	-
5	Pendapatan investasi	1,865	3,478
6	Jumlah Pendapatan (2 s.d 5)	1,911	8,307
7	Beban		
8	Beban komisi	71	4,941
9	Ujrah dibayar	169	2,902
10	Beban umum dan administrasi	309	3,288
11	Beban pemasaran	8	476
12	Beban pengembangan	-	-
13	Jumlah beban (8 s.d 12)	558	11,607
14	Laba Usaha (6-13)	1,354	(3,300)
15	Pendapatan (beban) non usaha neto	14	55
16	Laba sebelum pajak (14+15)	1,368	(3,245)
17	Beban pajak	-	-
18	Laba neto (16-17)	1,368	(3,245)

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 31 MARET 2016 DAN 31 DESEMBER 2015 (dalam jutaan rupiah)			
URAIAN	31 MARET 2016	31 DESEMBER 2015	
Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh			
A. Kekayaan yang tersedia untuk qardh	21,576	22,652	
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	19,642	21,008	
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	11	232	
C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk qardh	1,923	1,412	
Solvabilitas Dana Perusahaan			
A. Tingkat Solvabilitas			
a. Kekayaan	47,831	50,172	
b. Kewajiban	2,835	6,543	
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	44,997	43,629	
B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan**			
a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh	19,653	21,240	
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	25,000	
C. Kelebihan (Kekurangan) Solvabilitas Dana Perusahaan	19,997	18,629	
Indikator Keuangan Lainnya			
A. Dana Jaminan			
a. Dana Jaminan dari Kekayaan Dana Perusahaan	8,548	8,548	
b. Dana Jaminan dari Dana Tabarru'	-	-	
c. Dana Jaminan dari Dana Investasi Peserta	8,548	8,548	
Total Dana Jaminan	8,548	8,548	
B. Rasio Investasi (SAP) terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)	112%	116%	
C. Rasio Kontribusi Retensi Sendiri terhadap Modal Sendiri (%)	-1%	105%	
D. Rasio Jumlah Kontribusi Penutupan Langsung terhadap Kontribusi Penutupan Tidak Langsung (%)	0%	0%	
E. Rasio Likuiditas (%)	246%	306%	
F. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Kontribusi Neto (%)	-2348%	158%	

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' PER 31 MARET 2016 DAN 31 DESEMBER 2015 (dalam jutaan rupiah)			
URAIAN	31 MARET 2016	31 DESEMBER 2015	
Tingkat Solvabilitas			
A. Tingkat Solvabilitas			
a. Kekayaan Yang Diperkenankan	117,264	121,800	
b. Kewajiban	107,161	109,705	
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	10,103	12,095	
B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' *)	28,060	30,012	
C. Kelebihan (Kekurangan) BTS	(17,957)	(17,917)	
D. Rasio Pencapaian (%) **)	36.00%	40.30%	