

LAPORAN KEUANGAN - UNIT SYARIAH

PER 30 JUNI 2016 DAN 31 MARET 2016

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 30 JUNI 2016 DAN 31 MARET 2016 (dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	30 JUNI 2016	31 MARET 2016
I. ASET			
1	Kas dan setara kas	13.029	10.452
2	Piutang kontribusi	4.380	4.716
3	Piutang reasuransi	17.709	17.096
4	Piutang	-	-
	a. Murabahah	-	-
	b. Salam	-	-
	c. Istishna'	-	-
5	Investasi pada surat berharga	117.114	121.140
Pembiayaan			
	a. Mudharabah	-	-
	b. Musyarakah	-	-
7	Investasi pada entitas lain	-	-
8	Properti investasi	-	-
9	Aktiva Tetap	11	12
10	Aktiva Lainnya	18.528	21.259
11	Jumlah aset (1 s.d 10)	170.771	174.675
II. KEWAJIBAN			
1	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	50.689	53.834
2	Utang klaim	4.224	4.177
3	Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	15.687	12.826
4	Bagian peserta atas surplus underwriting dana tabarru' yang masih harus dibayar	-	-
5	Utang reasuransi	5.026	4.339
6	Utang dividen	-	-
7	Utang pajak	0	1
8	Utang Lain	15.450	20.543
9	Jumlah kewajiban (1 s.d 8)	91.077	95.719
III. DANA PESERTA			
10	Dana syirkah temporer	-	-
	a. Mudharabah	6.982	7.546
	Dana tabarru'	26.836	26.413
11	Jumlah dana peserta (10+11)	33.818	33.959
IV. EKUITAS			
13	Modal disetor	27.500	27.500
14	Tambahan modal disetor	-	-
15	Saldo laba	18.377	17.497
16	Jumlah ekuitas	45.877	44.997
17	Jumlah kewajiban, dana peserta, dan ekuitas (9+12+16)	170.771	174.675

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF DANA PERUSAHAAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL PER 30 JUNI 2016 DAN 31 MARET 2016 (dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	30 JUNI 2016	31 MARET 2016
I. PENDAPATAN			
1	Pendapatan	-	-
2	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	177	46
3	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	-	-
4	Pendapatan pembagian surplus underwriting	-	-
5	Pendapatan investasi	2.814	1.865
6	Jumlah Pendapatan (2 s.d 5)	2.992	1.911
II. BEBAN			
8	Beban komisi	145	71
9	Ujrah dibayar	341	169
10	Beban umum dan administrasi	406	309
11	Beban pemasaran	11	8
12	Beban pengembangan	-	-
13	Jumlah beban (8 s.d 12)	903	558
14	Laba Usaha (6-13)	2.089	1.354
15	Pendapatan (beban) non usaha neto	122	14
16	Laba sebelum pajak (14+15)	2.211	1.368
17	Beban pajak	-	-
18	Laba neto (16-17)	2.211	1.368

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL PER 30 JUNI 2016 DAN 31 MARET 2016 (dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	30 JUNI 2016	31 MARET 2016
I. PENDAPATAN ASURANSI			
1	Kontribusi bruto	442	115
2	Ujrah pengelola	(177)	(46)
3	Bagian reasuransi (atas risiko)	(1.023)	(508)
4	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	6	5
5	Jumlah pendapatan (2 s.d 4)	(753)	(434)
II. BEBAN ASURANSI			
8	Pembayaran klaim	12.758	9.631
9	Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	(3.777)	(3.163)
10	Klaim yang masih harus dibayar	-	2.563
11	Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	-	-
12	Penyisihan teknis	(1.231)	(3.512)
13	Beban pengelolaan asuransi	-	-
14	Jumlah beban asuransi (8 s.d 13)	7.751	5.519
15	Surplus (Defisit) Neto Asuransi (6-14)	(8.503)	(5.953)
III. PENDAPATAN INVESTASI			
17	Total pendapatan investasi	6.316	3.346
18	+/- Beban pengelolaan portofolio investasi	0	(2)
19	Pendapatan investasi neto	6.317	3.344
20	Surplus (defisit) Underwriting Dana Tabarru' (15+19)	(2.187)	(2.609)

NERACA DANA INVESTASI PESERTA PER 30 JUNI 2016 DAN 31 MARET 2016 (dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	30 JUNI 2016	31 MARET 2016
I. ASET			
1	Investasi	-	-
2	Deposito	3.500	1.000
3	Saham Syariah	585	102
4	Sukuk dan Obligasi Syariah	2.299	2.288
5	Surat Berharga Syariah Negara	441	426
6	Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh BI	-	-
7	Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh negara lain	-	-
8	Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-
9	Reksa dana Syariah	-	2.292
10	Efek Beragang Aset Syariah	-	-
11	Pembiayaan Melalui Kerjasama Dengan Pihak Lain	-	-
12	Investasi Lain	-	-
13	Jumlah Investasi (1 s.d 12)	6.825	6.108
II. Bukan Investasi			
14	Kas dan Bank	213	1.415
15	Tagihan Hasil Investasi	46	41
16	Tagihan Investasi	-	-
17	Aktiva Lain	118	118
18	Jumlah Bukan Investasi (14 s.d 17)	378	1.575
19	JUMLAH ASET (13+18)	7.203	7.683
III. KEWAJIBAN			
20	Utang Ujroh/Fee Pengelolaan Dana	14	15
21	Utang Penarikan Dana Investasi	198	113
22	Dana Investasi Peserta	6.982	7.546
23	Utang Lain	9	9
24	JUMLAH KEWAJIBAN (20 s.d 23)	7.203	7.683

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 30 JUNI 2016 DAN 31 MARET 2016 (dalam jutaan rupiah)			
URAIAN	30 JUNI 2016	31 MARET 2016	
Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh			
A. Kekayaan yang tersedia untuk qardh	21.930	21.576	
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	18.438	19.642	
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	18	11	
C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk qardh	3.474	1.923	
Solvabilitas Dana Perusahaan			
A. Tingkat Solvabilitas			
a. Kekayaan	48.431	47.831	
b. Kewajiban	2.555	2.835	
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	45.877	44.997	
B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan***			
a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh	18.456	19.653	
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	20.877	19.997	
Indikator Keuangan Lainnya			
A. Dana Jaminan			
a. Dana Jaminan dari Kekayaan Dana Perusahaan	5.000	5.000	
b. Dana Jaminan dari Dana Tabarru'	-	-	
c. Dana Jaminan dari Dana Investasi Peserta	-	-	
Total Dana Jaminan	5.000	5.000	
B. Rasio Investasi (SAP) terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)	108%	112%	
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 (%)	261%	246%	
F. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Kontribusi Neto (%)	-1815%	-2348%	

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' PER 30 JUNI 2016 DAN 31 MARET 2016 (dalam jutaan rupiah)			
URAIAN	30 JUNI 2016	31 MARET 2016	
Tingkat Solvabilitas			
A. Tingkat Solvabilitas			
a. Kekayaan Yang Diperkenankan	112.396	117.264	
b. Kewajiban	101.615	107.161	
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	10.781	10.103	
B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' *)	26.340	28.060	
C. Kelebihan (Kekurangan) BTS	(15.560)	(17.957)	
D. Rasio Pencapaian (%) **)	40,93%	36,00%	