

## LAPORAN KEUANGAN - UNIT SYARIAH

PER 30 SEPTEMBER 2016 DAN 30 JUNI 2016

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 30 SEPTEMBER 2016 DAN 30 JUNI 2016 (dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	30 SEPTEMBER 2016	30 JUNI 2016
<b>I. ASET</b>			
1	Kas dan setara kas	18.118	13.029
2	Piutang kontribusi	3.805	4.380
3	Piutang reasuransi	20.494	17.709
4	Piutang	-	-
	a. Murabahah	-	-
	b. Salam	-	-
	c. Istishna'	-	-
5	Investasi pada surat berharga	114.372	117.114
6	Pembiayaan	-	-
	a. Mudharabah	-	-
	b. Musyarakah	-	-
7	Investasi pada entitas lain	-	-
8	Properti investasi	-	-
9	Aktiva Tetap	10	11
10	Aktiva Lainnya	16.642	18.528
<b>11</b>	<b>Jumlah aset (1 s.d 10)</b>	<b>173.440</b>	<b>170.771</b>
<b>II. KEWAJIBAN</b>			
1	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	47.300	50.689
2	Utang klaim	3.960	4.224
3	Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	13.938	15.687
4	Bagian peserta atas surplus underwriting dana tabarru' yang masih harus dibayar	-	-
5	Utang reasuransi	5.738	5.026
6	Utang dividen	-	-
7	Utang pajak	0	0
8	Utang Lain	19.488	15.450
<b>9</b>	<b>Jumlah kewajiban (1 s.d 8)</b>	<b>90.425</b>	<b>91.077</b>
<b>III. DANA PESERTA</b>			
10	Dana syirkah temporer	-	-
	a. Mudharabah	7.185	6.982
11	Dana tabarru'	28.670	26.836
<b>12</b>	<b>Jumlah dana peserta (10+11)</b>	<b>35.854</b>	<b>33.818</b>
<b>IV. EKUITAS</b>			
13	Modal disetor	27.500	27.500
14	Tambahan modal disetor	-	-
15	Saldo laba	19.661	18.377
<b>16</b>	<b>Jumlah ekuitas</b>	<b>47.161</b>	<b>45.877</b>
<b>17</b>	<b>Jumlah kewajiban, dana peserta, dan ekuitas (9+12+16)</b>	<b>173.440</b>	<b>170.771</b>

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF DANA PERUSAHAAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL PER 30 SEPTEMBER 2016 DAN 30 JUNI 2016 (dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	30 SEPTEMBER 2016	30 JUNI 2016
<b>I. Pendapatan</b>			
1	Pendapatan	-	177
2	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	300	-
3	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	-	-
4	Pendapatan pembagian surplus underwriting	-	-
5	Pendapatan investasi	4.116	2.814
<b>6</b>	<b>Jumlah Pendapatan (2 s.d 5)</b>	<b>4.416</b>	<b>2.992</b>
<b>II. Beban</b>			
7	Beban komisi	211	145
8	Ujrah dibayar	457	341
9	Beban umum dan administrasi	431	406
10	Beban pemasaran	16	11
11	Beban pengembangan	-	-
<b>12</b>	<b>Jumlah beban (8 s.d 12)</b>	<b>1.116</b>	<b>903</b>
<b>13</b>	<b>Laba Usaha (6-13)</b>	<b>3.301</b>	<b>2.089</b>
14	Pendapatan (beban) non usaha neto	194	122
<b>15</b>	<b>Laba sebelum pajak (14+15)</b>	<b>3.495</b>	<b>2.211</b>
16	Beban pajak	-	-
<b>17</b>	<b>Laba neto (16-17)</b>	<b>3.495</b>	<b>2.211</b>

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL PER 30 SEPTEMBER 2016 DAN 30 JUNI 2016 (dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	30 SEPTEMBER 2016	30 JUNI 2016
<b>I. PENDAPATAN ASURANSI</b>			
1	Kontribusi bruto	740	442
2	Ujrah pengelola	(300)	(177)
3	Bagian reasuransi (atas risiko)	(1.619)	(1.023)
4	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	7	6
<b>5</b>	<b>Jumlah pendapatan (2 s.d 5)</b>	<b>(1.172)</b>	<b>(753)</b>
<b>II. BEBAN ASURANSI</b>			
6	Pembayaran klaim	21.917	12.758
7	Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	(5.226)	(3.777)
8	Klaim yang masih harus dibayar	-	-
9	Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	-	-
10	Penyisihan teknis	(6.368)	(1.231)
11	Beban pengelolaan asuransi	-	-
<b>12</b>	<b>Jumlah beban asuransi (8 s.d 13)</b>	<b>10.323</b>	<b>7.751</b>
<b>13</b>	<b>Surplus (Defisit) Neto Asuransi (6-14)</b>	<b>(11.495)</b>	<b>(8.503)</b>
<b>III. Pendapatan Investasi</b>			
14	Total pendapatan investasi	11.051	6.316
15	+/- Beban pengelolaan portofolio investasi	(12)	0
<b>16</b>	<b>Pendapatan investasi neto</b>	<b>11.039</b>	<b>6.317</b>
<b>17</b>	<b>Surplus (defisit) Underwriting Dana Tabarru' (15+19)</b>	<b>(456)</b>	<b>(2.187)</b>

NERACA DANA INVESTASI PESERTA PER 30 SEPTEMBER 2016 DAN 30 JUNI 2016 (dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	30 SEPTEMBER 2016	30 JUNI 2016
<b>I. ASET</b>			
<b>1. Investasi</b>			
1	Deposito	6.000	3.500
2	Saham Syariah	-	585
3	Sukuk dan Obligasi Syariah	419	2.299
4	Surat Berharga Syariah Negara	-	441
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	-	-
9	Efek Beragun 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>6.419</b>	<b>6.825</b>
<b>II. Bukan Investasi</b>			
14	Kas dan Bank	749	213
15	Tagihan Hasil Investasi	8	46
16	Tagihan Investasi	-	-
17	Aktiva Lain	118	118
<b>18</b>	<b>Jumlah Bukan Investasi (14 s.d 17)</b>	<b>875</b>	<b>378</b>
<b>19</b>	<b>JUMLAH ASET (13+18)</b>	<b>7.294</b>	<b>7.203</b>
<b>KEWAJIBAN</b>			
20	Utang Ujroh/Fee Pengelolaan Dana	14	14
21	Utang Penarikan Dana Investasi	0	198
22	Dana Investasi Peserta	7.185	6.982
23	Utang Lain	96	9
<b>24</b>	<b>JUMLAH KEWAJIBAN (20 s.d 23)</b>	<b>7.294</b>	<b>7.203</b>

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 30 SEPTEMBER 2016 DAN 30 JUNI 2016 (dalam jutaan rupiah)			
URAIAN	30 SEPTEMBER 2016	30 JUNI 2016	
<b>Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh</b>			
A. Kekayaan yang tersedia untuk qardh	16.363	21.930	
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	17.255	18.438	
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	22	18	
C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk Qardh	(914)	3.474	
<b>Solvabilitas Dana Perusahaan</b>			
A. Tingkat Solvabilitas			
a. Kekayaan	50.578	48.431	
b. Kewajiban	3.417	2.555	
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	<b>47.161</b>	<b>45.877</b>	
B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan***			
a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh	17.277	18.456	
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>25.000</b>	
C. Kelebihan (Kekurangan) Solvabilitas Dana Perusahaan	<b>22.161</b>	<b>20.877</b>	
<b>Indikator Keuangan Lainnya</b>			
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	-	-	
<b>Total Dana Jaminan</b>	<b>5.000</b>	<b>5.000</b>	
B. Rasio Investasi (SAP) terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)	115%	108%	
C. Rasio Kontribusi Relensi Sendiri terhadap Modal Sendiri (%)	-2%	105%	
D. Rasio Jumlah Kontribusi Penutupan Langsung terhadap Kontribusi Penutupan Tidak Langsung (%)	0%	0%	
E. Rasio Likuiditas (%)	300%	261%	
F. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Kontribusi Neto (%)	-1965%	-1815%	

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' PER 30 SEPTEMBER 2016 DAN 30 JUNI 2016 (dalam jutaan rupiah)			
URAIAN	30 SEPTEMBER 2016	30 JUNI 2016	
<b>Tingkat Solvabilitas</b>			
A. Tingkat Solvabilitas			
a. Kekayaan Yang Diperkenankan	112.016	112.396	
b. Kewajiban	99.568	101.615	
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	<b>12.447</b>	<b>10.781</b>	
B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' *)	<b>24.650</b>	<b>26.340</b>	
C. Kelebihan (Kekurangan) BTS	<b>(12.203)</b>	<b>(15.560)</b>	
D. Rasio Pencapaian (%) **)	50.50%	40.93%	