

## LAPORAN KEUANGAN - UNIT SYARIAH

PER 31 DESEMBER 2016 DAN 30 SEPTEMBER 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 31 DESEMBER 2016 DAN 30 SEPTEMBER 2016 (dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	31 DESEMBER 2016	30 SEPTEMBER 2016
I.	<b>ASET</b>		
1	Kas dan setara kas	15.988	18.118
2	Piutang kontribusi	3.833	3.805
3	Piutang reasuransi	21.096	20.494
4	Piutang		
	a. Murabahah	-	-
	b. Salam	-	-
	c. Istishna'	-	-
5	Investasi pada surat berharga	105.024	114.372
6	Pembiayaan		
	a. Mudharabah	-	-
	b. Musyarakah	-	-
7	Investasi pada entitas lain	-	-
8	Properti investasi	-	-
9	Aktiva Tetap	8	10
10	Aktiva Lainnya	28.617	16.642
11	<b>Jumlah aset (1 s.d 10)</b>	<b>174.567</b>	<b>173.440</b>
II.	<b>KEWAJIBAN</b>		
1	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	45.483	47.300
2	Utang klaim	3.960	3.960
3	Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	9.704	13.938
4	Bagian peserta atas surplus underwriting dana tabarru' yang masih harus dibayar	-	-
5	Utang reasuransi	6.445	5.738
6	Utang dividen	-	-
7	Utang pajak	0	0
8	Utang Lain	28.314	19.488
9	<b>Jumlah kewajiban (1 s.d 8)</b>	<b>93.906</b>	<b>90.425</b>
III.	<b>DANA PESERTA</b>		
10	Dana syirkah temporer		
	a. Mudharabah	6.873	7.185
11	Dana tabarru'	26.543	28.670
12	<b>Jumlah dana peserta (10+11)</b>	<b>33.416</b>	<b>35.854</b>
IV.	<b>EKUITAS</b>		
13	Modal disetor	27.500	27.500
14	Tambahan modal disetor	-	-
15	Saldo laba	19.745	19.661
16	<b>Jumlah ekuitas</b>	<b>47.245</b>	<b>47.161</b>
17	<b>Jumlah kewajiban, dana peserta, dan ekuitas (9+12+16)</b>	<b>174.567</b>	<b>173.440</b>

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF DANA PERUSAHAAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL PER 31 DESEMBER 2016 DAN 30 SEPTEMBER 2016 (dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	31 DESEMBER 2016	30 SEPTEMBER 2016
1	<b>Pendapatan</b>		
2	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	389	300
3	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	-	-
4	Pendapatan pembagian surplus underwriting	-	-
5	Pendapatan investasi	4.089	4.116
6	<b>Jumlah Pendapatan (2 s.d 5)</b>	<b>4.478</b>	<b>4.416</b>
7	<b>Beban</b>		
8	Beban komisi	227	211
9	Ujrah dibayar	457	457
10	Beban umum dan administrasi	438	431
11	Beban pemasaran	19	16
12	Beban pengembangan	-	-
13	<b>Jumlah beban (8 s.d 12)</b>	<b>1.141</b>	<b>1.116</b>
14	<b>Laba Usaha (6-13)</b>	<b>3.337</b>	<b>3.301</b>
15	Pendapatan (beban) non usaha neto	242	194
16	<b>Laba sebelum pajak (14+15)</b>	<b>3.580</b>	<b>3.495</b>
17	Beban pajak	-	-
18	<b>Laba neto (16-17)</b>	<b>3.580</b>	<b>3.495</b>

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL PER 31 DESEMBER 2016 DAN 30 SEPTEMBER 2016 (dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	31 DESEMBER 2016	30 SEPTEMBER 2016
1	<b>PENDAPATAN ASURANSI</b>		
2	Kontribusi bruto	970	740
3	Ujrah pengelola	(389)	(300)
4	Bagian reasuransi (atas risiko)	(2.326)	(1.619)
5	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	8	7
6	<b>Jumlah pendapatan (2 s.d 5)</b>	<b>(1.737)</b>	<b>(1.172)</b>
7	<b>BEBAN ASURANSI</b>		
8	Pembayaran klaim	28.837	21.917
9	Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	(5.813)	(5.226)
10	Klaim yang masih harus dibayar	-	-
11	Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	-	-
12	Penyisihan teknis	(12.419)	(6.368)
13	Beban pengelolaan asuransi	-	-
14	<b>Jumlah beban asuransi (8 s.d 13)</b>	<b>10.605</b>	<b>10.323</b>
15	<b>Surplus (Defisit) Neto Asuransi (6-14)</b>	<b>(12.342)</b>	<b>(11.495)</b>
16	<b>Pendapatan Investasi</b>		
17	Total pendapatan investasi	9.622	11.051
18	+/- Beban pengelolaan portofolio investasi	(33)	(12)
19	<b>Pendapatan investasi neto</b>	<b>9.589</b>	<b>11.039</b>
20	<b>Surplus (defisit) Underwriting Dana Tabarru' (15+19)</b>	<b>(2.753)</b>	<b>(456)</b>

NERACA DANA INVESTASI PESERTA PER 31 DESEMBER 2016 DAN 30 SEPTEMBER 2016 (dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	31 DESEMBER 2016	30 SEPTEMBER 2016
I.	<b>ASET</b>		
1	Investasi		
	1. Deposito	350	6.000
	2. Saham Syariah	389	-
	3. Sukuk dan Obligasi Syariah	3.759	419
	4. Surat Berharga Syariah Negara	-	-
	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	2.620	-
	9. Efek Beragun Aset Syariah	-	-
	10. Pembiayaan Melalui Kerjasama Dengan Pihak Lain	-	-
	11. Emas Murni	-	-
	12. Investasi Lain	-	-
13	<b>Jumlah Investasi (1 s.d 12)</b>	<b>7.118</b>	<b>6.419</b>
II.	<b>Bukan Investasi</b>		
14	Kas dan Bank	6	749
15	Tagihan Hasil Investasi	72	8
16	Tagihan Investasi	-	-
17	Aktiva Lain	169	118
18	<b>Jumlah Bukan Investasi (14 s.d 17)</b>	<b>248</b>	<b>875</b>
19	<b>JUMLAH ASET (13+18)</b>	<b>7.366</b>	<b>7.294</b>
II.	<b>KEWAJIBAN</b>		
20	Utang Ujroh/Fee Pengelolaan Dana	193	14
21	Utang Penarikan Dana Investasi	0	0
22	Dana Investasi Peserta	6.873	7.185
23	Utang Lain	299	96
24	<b>JUMLAH KEWAJIBAN (20 s.d 23)</b>	<b>7.366</b>	<b>7.294</b>

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 31 DESEMBER 2016 DAN 30 SEPTEMBER 2016 (dalam jutaan rupiah)			
URAIAN	31 DESEMBER 2016	30 SEPTEMBER 2016	
<b>Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh</b>			
A. Kekayaan yang tersedia untuk qardh	18.206	22.713	
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	16.047	17.255	
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	23	22	
C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk qardh	2.135	5.436	
<b>Solvabilitas Dana Perusahaan</b>			
A. Tingkat Solvabilitas			
a. Kekayaan	53,169	50,578	
b. Kewajiban	5,924	3,417	
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	<b>47,245</b>	<b>47,161</b>	
B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan***			
a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh	16,070	17,277	
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>22,245</b>	<b>22,161</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 (%)	124%	115%	
C. Rasio Kontribusi Relensi Sendiri terhadap Modal Sendiri (%)	-3%	-2%	
D. Rasio Jumlah Kontribusi Penutupan Langsung terhadap Kontribusi Penutupan Tidak Langsung (%)	0%	0%	
E. Rasio Likuiditas (%)	270%	300%	
F. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Kontribusi Neto (%)	-1726%	-1965%	

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' PER 31 DESEMBER 2016 DAN 30 SEPTEMBER 2016 (dalam jutaan rupiah)			
URAIAN	31 DESEMBER 2016	30 SEPTEMBER 2016	
<b>Tingkat Solvabilitas</b>			
A. Tingkat Solvabilitas			
a. Kekayaan Yang Diperkenankan	108,690	112,016	
b. Kewajiban	98,063	99,568	
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	<b>10,627</b>	<b>12,447</b>	
B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' *)	22,925	24,650	
C. Kelebihan (Kekurangan) BTS	(12,298)	(12,203)	
D. Rasio Pencapaian (%) **)	46,36%	50,50%	