

## LAPORAN KEUANGAN - UNIT SYARIAH

PER 31 MARET 2017 DAN 31 DESEMBER 2016  
PT. ASURANSI SIMAS JIWA - UNIT SYARIAH  
Head Office : Jl. Lombok No. 73 Gondangdia, Menteng, Jakarta Pusat, 10350  
Telp. (62-21) 21390188, Fax : (62-21) 21393319, www.simasjiwa.co.id

LAORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) PER 31 MARET 2017 DAN 31 DESEMBER 2016 (dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	31 MARET 2017	31 DESEMBER 2016
I.	<b>ASET</b>		
1	Kas dan setara kas	24,799	5,852
2	Piutang kontribusi	3,815	3,833
3	Piutang reasuransi	16,526	16,406
4	Piutang	-	-
a.	Murabahah	-	-
b.	Salam	-	-
c.	Istishna'	-	-
5	Investasi pada surat berharga	103,475	105,024
6	Pembiayaan	-	-
a.	Mudharabah	-	-
b.	Musyarakah	-	-
7	Investasi pada entitas lain	-	-
8	Properti investasi	-	-
9	Aktiva Tetap	41	8
10	Aktiva Lainnya	29,190	28,327
11	<b>Jumlah aset (1 s.d 10)</b>	<b>177,846</b>	<b>159,450</b>
II.	<b>KEWAJIBAN</b>		
1	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	44,047	45,483
2	Utang klaim	2,856	2,856
3	Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	7,975	9,704
4	Bagian peserta atas surplus underwriting (dana tabarru' yang masih harus dibayar	-	-
5	Utang reasuransi	4,420	3,745
6	Utang dividen	-	-
7	Utang pajak	0	0
8	Utang Lain	39,755	19,248
9	<b>Jumlah kewajiban (1 s.d 8)</b>	<b>99,053</b>	<b>81,036</b>
III.	<b>DANA PESERTA</b>		
10	Dana syirkah temporer	-	-
a.	Mudharabah	6,683	6,980
b.	Dana tabarru'	24,623	24,279
12	<b>Jumlah dana peserta (10+11)</b>	<b>31,306</b>	<b>31,258</b>
IV.	<b>EKUITAS</b>		
13	Modal disetor	27,500	27,500
14	Tambahan modal disetor	-	-
15	Saldo laba	19,987	19,656
16	<b>Jumlah ekuitas</b>	<b>47,487</b>	<b>47,156</b>
17	<b>Jumlah kewajiban, dana peserta, dan ekuitas (9+12+16)</b>	<b>177,846</b>	<b>159,450</b>

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF DANA PERUSAHAAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL PER 31 MARET 2017 DAN 31 DESEMBER 2016 (dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	31 MARET 2017	31 DESEMBER 2016
1	<b>Pendapatan</b>		
2	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	163	389
3	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	-	-
4	Pendapatan pembagian surplus underwriting	-	-
5	Pendapatan investasi	792	4,089
6	<b>Jumlah Pendapatan (2 s.d 5)</b>	<b>955</b>	<b>4,478</b>
7	<b>Beban</b>		
8	Beban komisi	20	227
9	Ujrah dibayar	-	457
10	Beban umum dan administrasi	720	438
11	Beban pemasaran	4	19
12	Beban pengembangan	-	-
13	<b>Jumlah beban (8 s.d 12)</b>	<b>744</b>	<b>1,141</b>
14	<b>Laba Usaha (6-13)</b>	<b>211</b>	<b>3,337</b>
15	Pendapatan (beban) non usaha neto	120	242
16	<b>Laba sebelum pajak (14+15)</b>	<b>331</b>	<b>3,580</b>
17	zakat	-	89
18	<b>Laba neto (16-17)</b>	<b>331</b>	<b>3,490</b>

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL PER 31 MARET 2017 DAN 31 DESEMBER 2016 (dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	31 MARET 2017	31 DESEMBER 2016
1	<b>PENDAPATAN ASURANSI</b>		
2	Kontribusi bruto	408	970
3	Ujrah pengelola	(163)	(389)
4	Bagian reasuransi (atas risiko)	(675)	(2,326)
5	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	1	8
6	<b>Jumlah pendapatan (2 s.d 5)</b>	<b>(430)</b>	<b>(1,737)</b>
7	<b>BEBAN ASURANSI</b>		
8	Pembayaran klaim	5,150	28,837
9	Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	(121)	(3,823)
10	Klaim yang masih harus dibayar	-	-
11	Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	-	-
12	Penyisihan teknis	(3,165)	(12,419)
13	Beban pengelolaan asuransi	-	-
14	<b>Jumlah beban asuransi (8 s.d 13)</b>	<b>1,865</b>	<b>12,595</b>
15	<b>Surplus (Defisit) Neto Asuransi (6-14)</b>	<b>(2,294)</b>	<b>(14,333)</b>
16	<b>Pendapatan Investasi</b>		
17	Total pendapatan investasi	2,115	9,622
18	+/- Beban pengelolaan portofolio investasi	523	(33)
19	<b>Pendapatan investasi neto</b>	<b>2,638</b>	<b>9,589</b>
20	<b>Surplus (defisit) Underwriting Dana Tabarru' (15+19)</b>	<b>344</b>	<b>(4,744)</b>

NERACA DANA INVESTASI PESERTA PER 31 MARET 2017 DAN 31 DESEMBER 2016 (dalam jutaan rupiah)			
NO.	URAIAN	31 MARET 2017	31 DESEMBER 2016
I.	<b>ASET</b>		
1	Investasi	-	350
2	Deposito	100	389
3	Saham Syariah	2,818	3,759
4	Sukuk dan Obligasi Syariah	-	-
5	Surat Berharga Syariah Negara	-	-
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	2,701	2,620
10	Efek Beragun Aset Syariah	-	-
11	Pembiayaan Melalui Kerjasama Dengan Pihak Lain	-	-
12	Emas Murni	-	-
13	Investasi Lain	-	-
14	<b>Jumlah Investasi (1 s.d 12)</b>	<b>5,619</b>	<b>7,118</b>
II.	<b>Bukan Investasi</b>		
15	Kas dan Bank	1,058	6
16	Tagihan Hasil Investasi	64	72
17	Tagihan Investasi	-	-
18	Aktiva Lain	184	169
19	<b>Jumlah Bukan Investasi (14 s.d 17)</b>	<b>1,305</b>	<b>248</b>
20	<b>JUMLAH ASET (13+18)</b>	<b>6,925</b>	<b>7,366</b>
III.	<b>KEWAJIBAN</b>		
21	Utang Ujroh/Fee Pengelolaan Dana	-	193
22	Utang Penarikan Dana Investasi	-	0
23	Dana Investasi Peserta	6,577	6,873
24	Utang Lain	347	299
25	<b>JUMLAH KEWAJIBAN (20 s.d 23)</b>	<b>6,925</b>	<b>7,366</b>

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 31 MARET 2017 DAN 31 DESEMBER 2016 (dalam jutaan rupiah)			
URAIAN	31 MARET 2017	31 DESEMBER 2016	
<b>Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh</b>			
A. Kekayaan yang tersedia untuk qardh	19,768	18,206	
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	14,914	15,916	
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	15	23	
C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk Qardh	4,839	2,267	
<b>Solvabilitas Dana Perusahaan</b>			
A. Tingkat Solvabilitas			
a. Kekayaan	69,558	52,277	
b. Kewajiban	22,071	5,122	
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	<b>47,487</b>	<b>47,156</b>	
B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan***			
a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh	14,929	15,939	
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>22,487</b>	<b>22,156</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 (%)	118%	112%	
C. Rasio Kontribusi Retensi Sendiri terhadap Modal Sendiri (%)	-1%	-2%	
D. Rasio Jumlah Kontribusi Penutupan Langsung terhadap Kontribusi Penutupan Tidak Langsung (%)	0%	0%	
E. Rasio Likuiditas (%)	256%	268%	
F. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Kontribusi Neto (%)	-1372%	-1726%	

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' PER 31 MARET 2017 DAN 31 DESEMBER 2016 (dalam jutaan rupiah)			
URAIAN	31 MARET 2017	31 DESEMBER 2016	
<b>Tingkat Solvabilitas</b>			
A. Tingkat Solvabilitas			
a. Kekayaan Yang Diperkenankan	92,961	94,750	
b. Kewajiban	85,496	86,101	
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	<b>7,465</b>	<b>8,649</b>	
B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' *)	21,306	22,737	
C. Kelebihan (Kekurangan) BTS	(13,841)	(14,088)	
D. Rasio Pencapaian (%) **)	35,04%	38,04%	