

LAPORAN KEUANGAN - UNIT SYARIAH

PER 30 JUNI 2017 DAN 31 MARET 2017

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

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) PER 30 JUNI 2017 DAN 31 MARET 2017 (dalam jutaan rupiah)

NO.	URAIAN	30 JUNI 2017	31 MARET 2017
I.	ASET		
1	Kas dan setara kas	25,877	24,799
2	Piutang kontribusi	3,840	3,815
3	Piutang reasuransi	16,599	16,526
4	Piutang		
a.	Murabahah	-	-
b.	Salam	-	-
c.	Islahina'	-	-
5	Investasi pada surat berharga	105,359	103,475
6	Pembayaran		
a.	Mudharabah	-	-
b.	Musarakah	-	-
7	Investasi pada entitas lain	-	-
8	Properti investasi	-	-
9	Aktiva Tetap	37	41
10	Aktiva Lainnya	38,994	29,190
11	Jumlah aset (1 s.d 10)	190,706	177,846
II.	KEWAJIBAN		
1	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	42,801	44,047
2	Ulang klaim	2,856	2,856
3	Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	7,597	7,975
4	Bagian peserta atas surplus underwriting dana tabarru' yang masih harus dibayar	-	-
5	Ulang reasuransi	5,927	4,420
6	Ulang dividen	-	-
7	Ulang pajak	0	0
8	Ulang Lain	44,821	39,755
9	Jumlah kewajiban (1 s.d 8)	104,001	99,053
III.	DANA PESERTA		
10	Dana syirkah temporer		
a.	Mudharabah	15,039	6,683
11	Dana tabarru'	24,796	24,623
12	Jumlah dana peserta (10+11)	39,835	31,306
IV.	EKUITAS		
13	Modal disetor	27,500	27,500
14	Tambahan modal disetor	-	-
15	Saldo laba	19,369	19,987
16	Jumlah ekuitas	46,869	47,487
17	Jumlah kewajiban, dana peserta, dan ekuitas (9+12+16)	190,706	177,846

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF DANA PERUSAHAAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL PER 30 JUNI 2017 DAN 31 MARET 2017 (dalam jutaan rupiah)

NO.	URAIAN	30 JUNI 2017	31 MARET 2017
1	Pendapatan		
2	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	272	163
3	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	-	-
4	Pendapatan pembagian surplus underwriting	-	-
5	Pendapatan investasi	1,305	792
6	Jumlah Pendapatan (2 s.d 5)	1,577	955
7	Beban		
8	Beban komisi	115	20
9	Ujrah dibayar	-	-
10	Beban umum dan administrasi	1,759	720
11	Beban pemasaran	5	4
12	Beban pengembangan	-	-
13	Jumlah beban (8 s.d 12)	1,879	744
14	Laba Usaha (6-13)	(302)	211
15	Pendapatan (beban) non usaha neto	15	120
16	Laba sebelum pajak (14+15)	(287)	331
17	zakat	-	-
18	Laba neto (16-17)	(287)	331

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL PER 30 JUNI 2017 DAN 31 MARET 2017 (dalam jutaan rupiah)

NO.	URAIAN	30 JUNI 2017	31 MARET 2017
1	PENDAPATAN ASURANSI		
2	Kontribusi bruto	639	398
3	Ujrah pengelola	(272)	(163)
4	Bagian reasuransi (atas risiko)	(1,360)	(675)
5	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	1	1
6	Jumlah pendapatan (2 s.d 5)	(993)	(439)
7	BEBAN ASURANSI		
8	Pembayaran klaim	8,354	5,150
9	Klaim yang dilangugung reasuransi dan pihak lain	(193)	(121)
10	Klaim yang masih harus dibayar	-	-
11	Klaim yang masih harus dibayar yang dilangugung reasuransi dan pihak lain	-	-
12	Penyisihan teknis	(2,681)	(1,436)
13	Beban pengelolaan asuransi	-	-
14	Jumlah beban asuransi (8 s.d 13)	5,479	3,594
15	Surplus (Defisit) Neto Asuransi (6-14)	(6,472)	(4,033)
16	Pendapatan Investasi		
17	Total pendapatan investasi	4,209	2,115
18	+/- Beban pengelolaan portofolio investasi	674	533
19	Pendapatan investasi neto	4,883	2,648
20	Surplus (defisit) Underwriting Dana Tabarru' (15+19)	(1,589)	(1,385)

NERACA DANA INVESTASI PESERTA PER 30 JUNI 2017 DAN 31 MARET 2017 (dalam jutaan rupiah)

NO.	URAIAN	30 JUNI 2017	31 MARET 2017
I.	ASET		
1	Investasi		
1	Deposito	-	-
2	Saham Syariah	96	100
3	Sukuk dan Obligasi Syariah	3,399	2,818
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	2,765	2,701
9	Efek Beragun Aset Syariah	-	-
10	Pembayaan Melalui Kerjasama Dengan Pihak Lain	-	-
11	Emas Murni	-	-
12	Investasi Lain	-	-
13	Jumlah Investasi (1 s.d 12)	6,259	5,619
II.	Bukan Investasi		
14	Kas dan Bank	238	1,058
15	Tagihan Hasil Investasi	125	64
16	Tagihan Investasi	-	-
17	Aktiva Lain	8,616	184
18	Jumlah Bukan Investasi (14 s.d 17)	8,979	1,305
19	JUMLAH ASET (13+18)	15,238	6,925
KEWAJIBAN			
20	Ulang Ujroh/Fee Pengelolaan Dana	57	-
21	Ulang Penarikan Dana Investasi	0	-
22	Dana Investasi Peserta	15,039	6,577
23	Ulang Lain	143	347
24	JUMLAH KEWAJIBAN (20 s.d 23)	15,238	6,925

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 30 JUNI 2017 DAN 31 MARET 2017 (dalam jutaan rupiah)

URAIAN	30 JUNI 2017	31 MARET 2017
Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh		
A. Kekayaan yang tersedia untuk qardh	18,016	19,768
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	14,038	14,914
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	38	15
C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk qardh	3,941	4,839
Solvabilitas Dana Perusahaan		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Kekayaan	69,666	69,558
b. Kewajiban	22,797	22,071
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	46,869	47,487
B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan***		
a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh	14,075	14,929
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	21,869	22,487
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 (%)	132%	118%
C. Rasio Kontribusi Retensi Sendiri terhadap Modal Sendiri (%)	-2%	-1%
D. Rasio Jumlah Kontribusi Penutupan Langsung terhadap Kontribusi Penutupan Tidak Langsung (%)	0%	0%
E. Rasio Likuiditas (%)	275%	256%
F. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Kontribusi Neto (%)	-10.30966551	-1341%

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' PER 30 JUNI 2017 DAN 31 MARET 2017 (dalam jutaan rupiah)

URAIAN	30 JUNI 2017	31 MARET 2017
Tingkat Solvabilitas		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Kekayaan Yang Diperkenankan	95,920	92,961
b. Kewajiban	87,676	85,496
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	8,244	7,465
B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' *)	20,054	21,306
C. Kelebihan (Kekurangan) BTS	(11,809)	(13,841)
D. Rasio Pencapaian (%) **	41.11%	35.04%