

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi	Penyesuaian	Gabungan
ASET	56,812.17	95,392.10	15,519.76	-	167,724.04
Investasi	30,416.36	63,147.85	4,012.46	-	97,576.67
Deposito	5,427.22	-	-	-	5,427.22
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	9,250.12	14,060.92	81.60	-	23,392.64
Sukuk atau Obligasi Syariah	7,196.36	36,541.31	2,086.68	-	45,824.35
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara Republik Indonesia	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	8,542.66	12,545.62	1,844.18	-	22,932.47
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-
Penyerahan Langsung	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	26,395.81	32,244.26	11,507.31	-	70,147.37
Kas dan Bank	843.74	4,192.18	211.78	-	5,247.70
Tagihan	16,175.98	21,400.97	39.47	-	37,616.42
Aset Reasuransi	-	1,823.26	-	-	1,823.26
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	9,376.09	4,827.84	11,256.06	16,017.37	4,462.63
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	56,812.17	95,392.10	15,519.76	-	167,724.04
Liabilitas	9,245.60	72,988.75	1,958.42	-	84,192.78
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	2,856.12	0.00	-	2,856.12
Biaya yang Masih Harus Dibayar	349.62	-	(0.00)	-	349.62
Utang lain	8,456.85	23,286.51	1,958.42	16,017.37	17,684.42
Penyisihan Teknis	439.12	46,846.13	-	-	47,285.25
Penyisihan ujo	439.12	-	-	-	439.12
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	40,969.29	-	-	40,969.29
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	7.49	-	-	7.49
Penyisihan klaim	-	5,691.35	-	-	5,691.35
Penyisihan atas risiko bencana	-	178.00	-	-	178.00
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	47,566.57	22,403.35	13,561.34	-	83,531.26
Modal Disetor	27,500.00	-	-	-	27,500.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	22,403.35	13,561.34	-	35,964.69
Profil Equilization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	20,066.57	-	-	-	20,066.57
Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	-	-	-
Selish Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	2,507.76	6,708.78	-	2,066.95	-	-	11,283.49
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	2,507.76	6,708.78	-	2,066.95	-	-	11,283.49
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	356.12	-	-	-	-	-	356.12
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	2,863.88	6,708.78	-	2,066.95	-	-	11,639.61
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	-	462.78	-	18,349.86	-	-	18,812.64
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	887.14	-	-	-	-	887.14
Kontribusi Neto	-	(424.36)	-	18,349.86	-	-	17,925.50
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)							
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	4,504.14	-	-	-	-	4,504.14
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	2.16	-	-	-	-	2.16
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	(178.00)	-	-	-	-	(178.00)
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	3,903.94	-	-	-	-	3,903.94
PENDAPATAN UNDERWRITING	-	3,903.94	-	-	-	-	3,903.94
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	-	17,878.87	-	-	-	-	17,878.87
b. Klaim recovery	-	804.27	-	-	-	-	804.27
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(4,012.75)	-	-	-	-	(4,012.75)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	13,835.08	-	-	13,835.08
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	6,581.72	-	-	6,581.72
Jumlah Beban Klaim Netto	-	13,061.86	-	20,416.80	-	-	33,478.66
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	13,061.86	-	-	-	-	13,061.86
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	(9,157.92)	-	-	-	-	(9,157.92)
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	4.77	-	-	-	-	-	4.77
b. Beban Akuisisi	166.39	-	-	-	-	-	166.39
c. Beban Umum dan Administrasi	1,872.24	-	-	-	-	-	1,872.24
- Beban Pegawai dan Pengurus	1,546.54	-	-	-	-	-	1,546.54
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	117.83	-	-	-	-	-	117.83
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	207.88	-	-	-	-	-	207.88
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	439.12	-	-	-	-	-	439.12
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	2,482.53	-	-	-	-	-	2,482.53
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	381.35	-	-	-	-	-	381.35
Pendapatan Lain	64.17	61.02	-	-	-	-	125.19
Beban Lain	34.74	(2,388.12)	-	-	-	-	(2,353.38)
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	410.78	-	-	-	-	-	410.78
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	410.78	-	-	-	-	-	410.78
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	410.78	0.00	-	(0.00)	-	-	410.78

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	12,308.68	38,151.88
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	86,768.28	47,436.08
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	74,459.60	9,284.20
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	12,472.59	2,010.26
A. Risiko Kredit	1,268.41	-
B. Risiko Likuiditas	1,667.64	18.30
C. Risiko Pasar	3,012.54	1,960.86
D. Risiko Asuransi	6,460.84	-
E. Risiko Operasional	63.15	31.11
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYDI Digaransi	-	-
3. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	98.69%	189.86%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	80.00%	80.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan	60.00%	60.00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Kelidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	98.69%	189.86%

Laporan Posisi Keuangan, Laporan Kinerja Keuangan, Laporan Tingkat Solvabilitas, dan Laporan Rasio Keuangan Selain Solvabilitas merupakan laporan unaudited yang disusun berdasarkan peraturan perundangan.

Reasurador Utama		
No.	Nama	%
1.	PT Reasuransi Syariah Indonesia	100
2.	-	-
Pemilik Perusahaan		
No.	Nama	%
1.	PT. SINARMAS MULTARTHA, Tbk	0.1
2.	PT. ASURANSI SINARMAS	99.9
Dewan Komisaris		
No.	Nama	Jabatan
1.	Dumasari Marisna M. Samosir	Komisaris Utama
2.	Gandi Sulistyanto Soeherman	Komisaris
3.	Adliawan Chandra	Komisaris Independen
4.	Tengku Said Idris	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah		
No.	Nama	Jabatan
1.	Prof. Drs Hj. Uswatun Hasanah, MA	Ketua
2.	H. Ahmad Nuryadi Asmawi, MIRK	Anggota
Dewan Komisaris		
No.	Nama	Jabatan
1.	I.J. Soegeng Wibowo	Direktur Utama
2.	Dewi Listryaningtyas	Direktur
3.	Gatot Herliyanto	Direktur

Jakarta, Desember 2017
Direksi
PT Asuransi Simas Jiwa

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan	
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	95,392.10	56,812.17	15,519.76	167,724.04
B. Kewajiban lancar	754.00	20.12	1,958.42	774.12
C. Rasio (a-b)	12651.45%	282348.50%	792.46%	21666.34%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	67,340.03	-	-	-
B. Penyisihan teknis	40,969.29	-	-	-
C. Utang klaim relensi sendiri	2,856.12	-	-	-
D. Rasio (a-b+c)	153.66%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	1,052.54	636.69	39.05	1,728.28
B. Rata-rata investasi	63,345.83	29,923.26	4,197.19	97,466.28
C. Rasio (a-b)	1.66%	2.13%	0.93%	1.77%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	14,670.39	-	-	-
B. Kontribusi netto	(424.36)	-	-	-
C. Rasio (a-b)	-3457.07%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	22,403.35	56,812.17	13,561.34	92,776.86
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	21,732.81	54,588.61	14,489.67	90,811.09
C. Perubahan dana (a-b)	670.55	2,223.56	(928.33)	1,965.78
D. Rasio (c-b)	3.09%	4.07%	-6.41%	2.16%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	95,392.10
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	15,519.76
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	56,812.17
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	66.13%
Penghilangan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	72,988.75	-	-	-
B. Jumlah Aset	95,392.10	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(22,403.35)	-	-	-
Penghilangan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	72,988.75	-	-	-
B. Jumlah Aset	95,392.10	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(22,403.35)	-	-	-