



Laporan Keuangan PT Asuransi Simas Jiwa Unit Syariah
Triwulan I Tahun 2020

KANTOR PUSAT : GEDUNG SIMAS JIWA, 3th Floor Jl. Lombok No. 73, Jakarta Pusat 10350
Telp. (021) 3864725, Fax (021) 2139 0188, Call Center (021) 2854 7999, www.simasjiwa.co.id



Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	(dalam jutaan rupiah)				Gabungan
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud Peserta	Dana Investasi	Penyesuaian	
ASET	68.612,84	95.481,91	696.992,73	7.447,25	865.219,43
Investasi	34.814,57	44.642,94	688.948,30	-	768.405,81
Deposito	10.427,22	1.126,50	82.000,00	-	94.553,72
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	6.786,55	3.061,24	-	-	9.847,79
Sukuk atau Obligasi Syariah	9.221,04	-	52.185,62	-	61.406,66
MTA Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	2.719,15	25.236,86	-	-	27.956,00
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	5.660,61	15.218,84	554.762,39	-	575.641,85
Fisk Beragam Aset Syariah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-
Penyerahan Langsung	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	33.198,27	51.038,37	10.044,70	7.447,25	86.819,41
Kas dan Bank	7.534,17	28.800,49	8.614,33	-	44.948,99
Tagihan	7.677,83	14.202,88	1.299,64	7.447,25	16.719,60
Aset Berasuransi	-	1.155,21	-	-	1.155,21
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	17.988,29	6.879,40	130,74	-	24.998,43
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	68.612,84	95.481,91	696.992,73	7.447,25	865.219,43
Liabilitas	21.831,00	73.495,04	4.442,53	7.447,25	90.561,90
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	225,06	-	-	225,06
Biaya yang Masih Harus Dibayar	767,06	-	61,60	-	828,67
Utang lain	20.806,37	46.775,40	4.380,93	7.447,25	64.495,45
Penyerahan Teknis	257,57	26.695,37	-	-	26.952,94
Penyerahan Ujroh	257,57	-	-	-	257,57
Penyerahan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyerahan kontribusi	21.838,38	-	-	-	21.838,38
Penyerahan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	32,74	-	-	-	32,74
Penyerahan klaim	4.646,05	-	-	-	4.646,05
Penyerahan atas risiko bencana	-	178,00	-	-	178,00
Gardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	46.181,83	21.985,47	694.550,20	-	762.717,51
Modal Dasar	27.500,00	-	-	-	27.500,00
Ajido/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Alumendah Dana	-	21.985,47	694.550,20	-	716.535,67
Profil Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	18.681,83	-	-	-	18.681,83
Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	-	-	-
Selain Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-
Aset yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	(dalam jutaan rupiah)		Resourdur Utama	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	No.	Nama
Tingkat Solvabilitas	122.979,78	207.895,11	1.	PT Reasuransi Sya PT Reasuransi Syariah Indonesia
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	87.958,03	49.695,09		
B. Liabilitas selain Gardh dari Dana Perusahaan	75.376,34	21.849,98		
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	5.921,37	3.229,18	No.	Nama
A. Risiko Kredit	463,97	1.106,85	1.	PT SINARMAS MULTIARTHA, Tbk
B. Risiko Likuiditas	898,76	10,44	2.	PT ASURANSI SINARWAS
C. Risiko Pasar	1.457,61	1.417,19		
D. Risiko Asuransi	3.066,45	-		
E. Risiko Operasional	44,64	697,19	No.	Nama
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	-	1.	Dumard Marikina M. Samosir
a. Risiko Kredit	-	-	2.	Gandi Sulistyanto Soeherman
b. Risiko Likuiditas	-	-	3.	Adhawan Chandra
c. Risiko Pasar	-	-	4.	Tengku Said Idris
2. Aset PAYDI Digaransi	-	-		
3. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	-		
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Gardh (dalam %)	292,45%	861,50%		
Tingkat Solvabilitas Internal	120,00%	120,00%	No.	Nama
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan	100,00%	100,00%	1.	H. Ahmad Nuryad Amawi, MIRK
Aset yang Tersedia Untuk Gardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-		
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-		
B. Ketidaksiapan investasi, kas dan bank	-	-		
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	292,45%	861,50%	No.	Nama
			1.	L1 Soegeng Wibowo
			2.	Dewi Listyaningtyas
			3.	Galot Herhyanto

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

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	(dalam jutaan rupiah)			
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian
PENDAPATAN	-	-	-	-
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI	-	-	-	-
Hasil Investasi	(3.432,30)	(2.097,37)	(3.407,20)	-
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	(3.432,30)	(2.097,37)	(3.407,20)	-
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	(3.432,30)	(2.097,37)	(3.407,20)	-
PENDAPATAN UNDERWRITING	-	-	-	-
Kontribusi Tabarru' / Kontribusi Tanahud / Ujroh / Akuisi Investasi	48,56	60,00	275.534,96	-
Kontribusi Reasuransi / Retrosesi	237,02	-	-	-
Kontribusi Netto	48,56	60,00	275.534,96	-
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYSMP (Net Setelah Aset Berasuransi)	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	1.647,71	-	1.647,71
b. Penurunan (kenaikan) PAKYSMP	-	(7,57)	-	(7,57)
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Netto	48,56	1.463,11	-	1.463,11
PENDAPATAN UNDERWRITING	48,56	1.463,11	-	1.511,68
BEBAN	-	-	-	-
BEBAN UNDERWRITING	-	-	-	-
Beban Klaim	-	2.394,15	-	2.394,15
a. Klaim Bruto	-	2.394,15	-	2.394,15
b. Klaim recovery	-	101,56	-	101,56
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	448,17	-	448,17
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	230.542,37	230.542,37
e. Penarikan/ Penyesuaian Dana Investasi Peserta (belum / tempo)	-	-	40.950,21	40.950,21
Jumlah Beban Klaim Netto	-	2.740,76	-	2.740,76
Beban Adjustor	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	2.740,76	-	2.740,76
JUMLAH SURPLUS (DEBIT) UNDERWRITING	-	-	(9.207,46)	(9.207,46)
a. Surplus underwriting untuk Dana Perusahaan	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-
BEBAN USAHA	-	-	-	-
a. Beban Pemusnahan	-	1,26	-	1,26
b. Beban Akuisisi	-	12,93	-	12,93
c. Beban Umum dan Administrasi	-	343,76	-	343,76
- Beban Pegawai dan Pungutan	-	274,01	-	274,01
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	15,00	-	15,00
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	54,75	-	54,75
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	(16,56)	-	(16,56)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	-	341,99	-	341,99
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	-	(9.208,19)	-	(9.208,19)
Pendapatan Lain	-	17,56	-	17,56
Beban Lain	-	(3,28)	635,18	(635,18)
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	-	(9.200,90)	-	(9.200,90)
Pajak Penghasilan	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	-	(9.200,90)	-	(9.200,90)
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	(3.220,90)	0,00	(9.200,90)	(9.200,90)

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	(dalam jutaan rupiah)		
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Gabungan
Rasio Likuiditas	-	-	-
A. Kekayaan lancar	86.800,82	49.495,09	136.495,91
B. Kekawajiban lancar	52.002,17	21.848,44	73.590,62
C. Rasio (a-b)	166,92%	228,19%	186,48%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas	-	-	-
A. Investasi: kas dan bank	72.589,78	-	72.589,78
B. Penyisihan teknis	28.375,87	-	28.375,87
C. Utang klaim retensi sendiri	225,06	-	225,06
D. Rasio (a-b+c)	253,85%	-	253,85%
Rasio Pendapatan Investasi Netto	-	-	-
A. Pendapatan investasi netto	(2.097,37)	(3.432,30)	(5.529,68)
B. Rata-rata Investasi	45.338,46	35.637,93	80.977,39
C. Rasio (a-b)	-4,63%	-9,63%	-6,83%
Rasio beban klaim	-	-	-
A. Beban klaim netto	2.394,15	-	2.394,15
B. Kontribusi netto	(177,03)	-	(177,03)
C. Rasio (a-b)	1352,43%	-	1352,43%
Rasio perubahan dana	-	-	-
A. Dana tahun/ triwulan/bulan berjalan	21.985,47	46.181,83	762.717,51
B. Dana tahun/ triwulan/bulan lalu	-	-	-
C. Perubahan dana (a-b)	21.985,47	46.181,83	762.717,51
D. Rasio (c-b)	0,00%	0,00%	0,00%
Rasio Aset Unit Syariah	-	-	-
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	87.958,03
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	49.495,09
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konsvensional)	-	-	63.900,00
D. Rasio (a+b) / (a+b+c)	-	-	63,90%
Penghitungan Gardh yang Diperlukan Dana Tabarru'	-	-	-
A. Jumlah Kewajiban selain Gardh	75.376,34	-	75.376,34
B. Jumlah Aset	87.958,03	-	87.958,03
Jumlah Gardh yang Diperlukan (a-b)	(12.579,70)	-	(12.579,70)
Penghitungan Gardh yang Diperlukan Dana Tanahud	-	-	-
A. Jumlah Kewajiban selain Gardh	75.376,34	-	75.376,34
B. Jumlah Aset	87.958,03	-	87.958,03
Jumlah Gardh yang Diperlukan (a-b)	(12.579,70)	-	(12.579,70)