

Ringkasan Laporan Keuangan
PT ASURANSI SINAR MAS UNIT SYARIAH
Triwulan III Tahun 2018

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi	Penyesuaian	Gabungan
ASET	313.693,74	202.107,83	-	-	515.801,58
Investasi	216.449,60	170.773,30	-	-	387.222,90
Deposito	121.636,04	74.421,10	-	-	196.057,14
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	6.770,47	9.672,10	-	-	16.442,57
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	85.328,09	86.680,11	-	-	172.008,20
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	2.715,00	-	-	-	2.715,00
Properti Investasi	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-
Bukan investasi	97.244,14	31.334,53	-	-	128.578,67
Kas dan Bank	4.578,51	6.981,51	-	-	11.560,01
Tagihan	49.533,50	8.659,41	-	-	58.192,92
Aset Reasuransi	-	15.564,39	-	-	15.564,39
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	43.132,13	129,23	-	-	43.261,36
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	313.693,74	202.107,83	-	-	515.801,58
Liabilitas	47.910,93	194.097,92	-	-	242.008,85
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	616,08	-	-	616,08
Biaya yang Masih Harus Dibayar	189,90	82,92	-	-	272,82
Utang lain	35.333,36	136.478,47	-	-	171.811,83
Penyisihan Teknis	12.387,68	56.920,45	-	-	69.308,12
Penyisihan ujtroh	12.387,68	-	-	-	12.387,68
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	8.484,30	-	-	8.484,30
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	21.513,39	-	-	21.513,39
Penyisihan klaim	-	26.922,75	-	-	26.922,75
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	265.782,81	8.009,91	-	-	273.792,72
Modal Disetor	25.000,00	-	-	-	25.000,00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	8.009,91	-	-	8.009,91
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	240.782,81	-	-	-	240.782,81
Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	-	-	-
Selisih 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	(137,15)	(1.185,59)	-	-	-	-	-
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	(829,91)	(829,91)	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	(967,06)	(355,68)	-	-	-	-	-
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	(967,06)	(355,68)	-	-	-	-	-
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	47.488,26	52.959,46	-	-	-	-	-
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	2.413,99	-	-	-	-	-
Kontribusi Neto	47.488,26	50.545,47	-	-	-	-	-
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(382,15)	-	-	-	-	-
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(414,13)	-	-	-	-	-
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	49.749,19	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	47.488,26	49.749,19	-	-	-	-	-
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	48.636,51	-	-	-	-	-
b. Klaim recovery	-	487,93	-	-	-	-	-
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	1.826,59	-	-	-	-	-
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	49.975,18	-	-	-	-	-
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	49.975,18	-	-	-	-	-
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING							
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	313,71	-	-	-	-	-	-
b. Beban Akuisisi	16.070,13	-	-	-	-	-	-
c. Beban Umum dan Administrasi:	5.842,30	-	-	-	-	-	-
- Beban Pegawai dan Pengurus	1.451,66	-	-	-	-	-	-
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	13,17	-	-	-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	4.377,47	-	-	-	-	-	-
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(4.074,52)	-	-	-	-	-	-
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	18.151,61	-	-	-	-	-	-
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	28.369,58	-	-	-	-	-	-
Pendapatan Lain	-	518,04	-	-	-	-	-
Beban Lain	-	92,67	-	-	-	-	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	28.794,95	-	-	-	-	-	-
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	28.794,95	-	-	-	-	-	-
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN							
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	28.794,95	(581,66)	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	7.749,57	222.650,68
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	201.847,49	270.561,61
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	194.097,92	47.910,93
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	12.368,52	7.899,19
A. Risiko Kredit	2.395,55	6.262,71
B. Risiko Likuiditas	363,33	355,82
C. Risiko Pasar	970,49	1.213,68
D. Risiko Asuransi	8.468,38	-
E. Risiko Operasional	170,77	66,98
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 %)	62,66%	2818,65%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	130,00%	0,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan	60,00%	0,00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	8.329,51	8.329,51
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	8.329,51	8.329,51
B. Ketidacukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	130,00%	2713,21%

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	201.847,49	270.561,61	-	-
B. Kewajiban lancar	185.014,57	39.015,37	-	-
C. Rasio (a:b)	109,10%	693,47%	0,00%	0,00%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	177.754,81	-	-	-
B. Penyisihan teknis	56.920,45	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	616,08	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	308,94%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	(355,68)	(967,06)	-	-
B. Rata-rata investasi	174.204,315	215.813,225	-	-
C. Rasio (a:b)	-0,20%	-0,45%	0,00%	0,00%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	49.975,18	-	-	-
B. Kontribusi netto	49.749,19	-	-	-
C. Rasio (a:b)	100,45%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	8.009,91	265.782,81	-	-
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	8.321,82	267.844,85	-	-
C. Perubahan dana (a-b)	(311,91)	(2.062,04)	-	-
D. Rasio (c:b)	-3,75%	-0,77%	0,00%	0,00%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	-
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	-
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	0,00%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	194.097,92	-	-	-
B. Jumlah Aset	201.847,49	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-

Laporan Posisi Keuangan, Laporan Kinerja Keuangan, Laporan Tingkat Solvabilitas, dan Laporan Rasio Keuangan Selain Solvabilitas merupakan laporan unaudited yang disusun berdasarkan POJK no. 72/POJK.05/2016

Jakarta, 25 Oktober 2018
S.E & O
DIREKSI

PT. ASURANSI SINAR MAS