

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

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	(dalam jutaan rupiah)			
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi	Gabungan
ASET	550.060,20	398.970,06	232.376,47	1.181,35
Investasi	119.570,36	112.808,11	-	232.378,47
Deposito	-	-	-	-
Sertifikat Deposito	-	-	-	-
Saham Syariah	7.135,86	10.194,09	-	17.329,95
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-
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	71.272,17	77.989,47	-	149.261,64
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-
Bukan investasi	115.047,11	36.043,03	-	151.090,14
Kas dan Bank	1.811,92	4.260,99	-	6.072,91
Tagihan	48.248,89	14.716,51	-	62.965,40
Aset Reasuransi	-	16.890,76	-	16.890,76
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	542,47	-	-	542,47
Aset Lain	64.443,83	174,77	-	64.618,60
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	550.060,20	398.970,06	232.376,47	1.181,35
Liabilitas	64.100,37	225.975,00	-	290.075,37
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	1.475,86	-	1.475,86
Biaya yang Masih Harus Dibayar	205,75	138,41	-	344,16
Utang lain	44.118,58	158.919,91	-	203.038,59
Penyisihan Teknis	19.775,94	65.440,82	-	85.216,76
Penyisihan ujuh	19.775,94	-	-	19.775,94
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	6.833,45	-	6.833,45
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	32.798,00	-	32.798,00
Penyisihan klaim	-	25.809,37	-	25.809,37
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-
Ekuitas Dana	248.925,13	11.059,70	-	259.984,83
Modal Dieter	25.000,00	-	-	25.000,00
Agio/Diagio Saham	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	11.059,70	-	11.059,70
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-
Saldo Laba	223.925,13	-	-	223.925,13
Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	-	-
Seluruh saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	(dalam jutaan rupiah)					
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
PENDAPATAN						
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI						
Hasil Investasi	2.274,46	2.154,48	-	-	-	4.428,94
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	1.508,14	1.508,14	-	-	-	3.016,28
Jumlah Hasil Investasi	3.782,60	3.662,62	-	-	-	7.445,22
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	646,34	-	-	-	646,34
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	3.782,60	4.308,96	-	-	-	8.091,56
PENDAPATAN UNDERWRITING						
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	20.515,22	30.446,53	-	-	-	50.961,75
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	929,33	-	-	-	929,33
Kontribusi Neto	20.515,22	31.375,86	-	-	-	51.891,08
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	-	-	-	-	-
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	20.515,22	31.375,86	-	-	-	51.891,08
PENDAPATAN UNDERWRITING	20.515,22	31.375,86	-	-	-	51.891,08
BEBAN						
BEBAN UNDERWRITING						
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	17.887,11	-	-	-	17.887,11
b. Klaim recovery	-	8,57	-	-	-	8,57
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	84,37	-	-	-	84,37
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	17.962,91	-	-	-	17.962,91
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	17.962,91	-	-	-	17.962,91
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	1.412,95	-	-	-	1.412,95
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:						
a. Beban Pemasaran	177,21	-	-	-	-	177,21
b. Beban Akuisisi	7.237,46	-	-	-	-	7.237,46
c. Beban Umum dan Administrasi:	4.717,01	-	-	-	-	4.717,01
- Beban Pegawai dan Pengurus	384,00	-	-	-	-	384,00
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	10,39	-	-	-	-	10,39
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	1.322,62	-	-	-	-	1.322,62
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	3.313,74	-	-	-	-	3.313,74
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	12.445,42	-	-	-	-	12.445,42
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	8,64	11.853,40	-	-	-	11.862,04
Pendapatan Lain	-	85,60	-	-	-	85,60
Beban Lain	0,73	-	-	-	-	0,73
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	11.997,27	11.939,00	-	-	-	23.936,27
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	11.997,27	11.939,00	-	-	-	23.936,27
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	11.997,27	24.878,00	-	-	-	36.875,27

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	10.781,77	184.481,30
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	236.756,77	248.581,67
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	225.975,00	64.100,37
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	16.965,58	4.531,63
A. Risiko Kredit	3.837,50	2.556,26
B. Risiko Likuiditas	482,88	444,22
C. Risiko Pasar	1.835,53	1.481,95
D. Risiko Asuransi	10.606,77	-
E. Risiko Operasional	200,99	49,20
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 %)	63,55%	4070,97%
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	11.275,61	11.275,61
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target Internal	11.273,61	11.273,61
B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	130,00%	3822,19%

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, 30 April 2018
 S.E & O
 DIREKSI

PT. ASURANSI SINAR MAS

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	(dalam jutaan rupiah)			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	236.756,77	248.581,67	-	485.338,44
B. Kewajiban lancar	212.902,92	52.994,94	-	265.897,86
C. Rasio (a-b)	110,66%	469,07%	0,00%	0,00%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	205.252,66	-	-	205.252,66
B. Penyisihan teknis	65.440,82	-	-	65.440,82
C. Utang klaim retensi sendiri	1.475,86	-	-	1.475,86
D. Rasio (a-b+c)	96,79%	-	-	96,79%
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	646,34	3.782,60	-	4.428,94
B. Rata-rata investasi	190.743,150	194.695,670	-	385.438,820
C. Rasio (a-b)	0,34%	1,94%	0,00%	0,00%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	17.962,91	-	-	17.962,91
B. Kontribusi netto	29.517,20	-	-	29.517,20
C. Rasio (a-b)	60,86%	-	-	60,86%
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	11.059,70	313.025,50	-	324.085,20
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	8.234,34	236.987,86	-	245.222,20
C. Perubahan dana (a-b)	2.825,36	76.037,64	-	78.863,00
D. Rasio (c-b)	34,31%	32,09%	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	225.975,00	-	-	225.975,00
B. Jumlah Aset	236.756,77	-	-	236.756,77
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(10.781,77)	-	-	(10.781,77)