

Ringkasan Laporan Keuangan
PT Asuransi Sinar Mas Cabang Syariah
Triwulan 4 Tahun 2019

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	331.726,35	202.979,82			534.706,17
Investasi	283.949,41	176.529,61			460.479,02
Deposito	119.578,46	63.299,56			182.878,01
Sertifikat Deposito	-	-			-
Saham Syariah	-	-			-
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	161.655,95	113.230,05			274.886,01
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	-	-			-
Sukuk Daerah	-	-			-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-			-
Investasi lain	-	-			-
Bukan Investasi	47.776,94	26.450,21			74.227,15
Kas dan Bank	1.056,95	2.448,82			3.505,76
Tagihan	23.867,23	21.160,44			45.027,68
Aset Reasuransi	-	2.633,83			2.633,83
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-			-
Property Bukan Investasi	-	-			-
Aset Lain	22.852,76	207,11			23.059,88
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	331.726,35	202.979,82			534.706,17
Liabilitas	29.918,50	165.404,93			195.323,44
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	749,54			749,54
Biaya yang Masih Harus Dibayar	255,15	13,93			269,09
Utang lain	23.975,32	98.035,03			122.010,35
Penyisihan Teknis	5.688,03	66.606,43			72.294,46
Penyisihan uroh	5.688,03	-			5.688,03
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-			-
Penyisihan kontribusi	-	10.643,76			10.643,76
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	35.001,09			35.001,09
Penyisihan klaim	-	20.961,58			20.961,58
Penyisihan atas risiko bencana	-	-			-
Qardh	-	-			-
Ekuitas Dana	301.807,85	37.574,89			339.382,73
Modal Disetor	25.000,00	-			25.000,00
Agio/Disagio Saham	-	-			-
Akumulasi Dana	-	37.574,89			37.574,89
Profit Equilization Reserve	-	-			-
Saldo Laba	276.807,85	-			276.807,85
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	21.680,05	17.341,54	-	-	-	39.021,59
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	12.139,08	12.139,08	-	-	-	24.278,16
Jumlah Hasil Investasi	33.819,13	5.202,46	-	-	-	39.021,59
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	33.819,13	5.202,46	-	-	-	39.021,59
PENDAPATAN UNDERWRITING						
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	36.874,77	93.311,32	-	-	-	130.186,09
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	4.735,01	-	-	-	4.735,01
Kontribusi Neto	36.874,77	88.576,31	-	-	-	125.451,08
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(1.241,53)	-	-	-	(1.241,53)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(3.481,33)	-	-	-	(3.481,33)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	83.853,45	-	-	-	83.853,45
PENDAPATAN UNDERWRITING	36.874,77	83.853,45				120.728,22
BEBAN						
BEBAN UNDERWRITING						
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	57.261,37	-	-	-	57.261,37
b. Klaim recovery	-	725,40	-	-	-	725,40
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	10.176,07	-	-	-	10.176,07
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	66.712,04	-	-	-	66.712,04
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING		66.712,04				66.712,04
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING		17.141,41				17.141,41
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:						
a. Beban Pemasaran	352,92	-	-	-	-	352,92
b. Beban Akuisisi	20.658,96	-	-	-	-	20.658,96
c. Beban Umum dan Administrasi:	11.291,86	-	-	-	-	11.291,86
- Beban Pegawai dan Pengurus	1.687,39	-	-	-	-	1.687,39
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	33,19	-	-	-	-	33,19
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	9.571,29	-	-	-	-	9.571,29
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(106,37)	-	-	-	-	(106,37)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	32.197,37					32.197,37
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	38.496,53					38.496,53
Pendapatan Lain	332,26	-	-	-	-	332,26
Beban Lain	94,18	-	-	-	-	94,18
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	38.734,62					38.734,62
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	38.734,62					38.734,62
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN						
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	38.734,62	22.343,87				61.078,49

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	37.195,25	276.916,51
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	202.600,18	306.835,01
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	165.404,93	29.918,50
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	17.632,81	7.232,39
A. Risiko Kredit	2.355,05	3.166,86
B. Risiko Likuiditas	562,53	222,61
C. Risiko Pasar	1.704,30	3.727,14
D. Risiko Asuransi	12.834,40	-
E. Risiko Operasional	176,53	115,78
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 %)	210,94%	3828,84%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	125,00%	125,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan	80,00%	80,00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	210,94%	3828,84%

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	202.600,18	306.835,01	-	509.435,19
B. Kewajiban lancar	151.341,79	24.353,34	-	175.695,13
C. Rasio (a-b)	133,87%	1259,93%	0,00%	289,95%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	178.978,43	-	-	178.978,43
B. Penyisihan teknis	66.606,43	-	-	66.606,43
C. Utang klaim retensi sendiri	749,54	-	-	749,54
D. Rasio [a;-(b+c)]	265,72%	-	-	265,72%
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	5.202,46	33.819,13	-	39.021,59
B. Rata-rata investasi	174.394,226	282.416,105	-	456.810,330
C. Rasio (a-b)	2,98%	11,97%	0,00%	8,54%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	66.712,04	-	-	66.712,04
B. Kontribusi netto	83.853,45	-	-	83.853,45
C. Rasio (a-b)	79,56%	-	-	79,56%
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	37.574,89	301.807,85	-	339.382,73
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	25.172,84	292.724,17	-	317.897,02
C. Perubahan dana (a-b)	12.402,04	9.083,67	-	21.485,72
D. Rasio (c-b)	49,27%	3,10%	0,00%	6,76%
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	165.404,93	-	-	165.404,93
B. Jumlah Aset	202.600,18	-	-	202.600,18
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
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 29 Januari 2020
S.E & O
DIREKSI