



LAPORAN KEUANGAN KONVENSIONAL dan UNIT LINK

PT ASURANSI SIMAS JIWA
LAPORAN POSISI KEUANGAN GABUNGAN
Per 31 Desember 2015 dan Per 31 Desember 2014

PT ASURANSI SIMAS JIWA
LAPORAN LABA / RUGI KOMPREHENSIF GABUNGAN
Untuk Periode Yang Berakhir Pada
Per 31 Desember 2015 dan Per 31 Desember 2014

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Rincian	Triwulan IV Tahun 2015		Triwulan IV Tahun 2014	
		Saldo SAK ¹⁾	Saldo SAP ²⁾	Saldo SAK ¹⁾	Saldo SAP ²⁾
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
ASET					
Investasi					
Deposito Berjangka dan Sertifikat Deposito	101.11	45,539.75	45,539.75	27,800.00	27,800.00
Saham	102.11	236,026.49	122,290.21	231,801.84	152,197.21
Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi	103.11	221,592.96	221,592.96	286,565.39	286,565.39
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	104.11	165,061.74	165,061.74	246,782.26	262,525.79
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	105.11	0.00	0.00	0.00	0.00
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	106.11	0.00	0.00	0.00	0.00
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	107.11	0.00	0.00	0.00	0.00
Reksa Dana	108.11	148,990.52	148,990.52	10,904.21	10,904.21
Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset	109.11	0.00	0.00	0.00	0.00
Dana Investasi Real Estat	110	0.00	0.00	0.00	0.00
Penyertaan Langsung	111	0.00	0.00	0.00	0.00
Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Investasi	112	8,189.15	9,600.00	9,299.27	9,600.00
Pembelian Piutang untuk Perusahaan Pembiayaan dan/atau Bank	113	110,000.00	103,995.55	0.00	0.00
Emas Murni	114.11	0.00	0.00	0.00	0.00
Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	115	0.00	0.00	0.00	0.00
Investasi Lain	116	30,570.50	0.00	27,500.00	0.00
Jumlah Investasi		965,971.12	817,070.74	840,652.98	749,592.60
Bukan Investasi					
Kas dan Bank		19,077.20	19,077.20	23,661.18	23,661.18
Tagihan Premi Penutupan Langsung	201	6,204.84	2,230.53	34,465.91	9,326.07
Tagihan Klaim Koasuransi	202	0.00	0.00	5.54	5.54
Tagihan Reasuransi	203	69,846.79	69,846.79	58,305.20	58,305.20
Tagihan Investasi	204	10,572.96	10,572.96	11,700.93	11,700.93
Tagihan Hasil Investasi	205	6,891.65	6,891.65	8,827.72	8,827.72
Pinjaman Polis	206	2,329.81	2,329.81	2,368.27	2,368.27
Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Dipakai Sendiri	207	0.00	0.00	0.00	0.00
Aset Tetap Lain	208	1,315.62	0.00	1,841.88	0.00
Aset Lain	209	13,630.71	0.00	25,415.09	0.00
Jumlah Bukan Investasi		129,869.57	110,948.93	166,591.72	114,194.92
JUMLAH ASET		1,095,840.69	928,019.67	1,007,244.70	863,787.52
LIABILITAS DAN EKUITAS					
Liabilitas					
Utang					
Utang Klaim	301	10,297.60	10,297.60	12,123.11	12,123.11
Utang Koasuransi	302	0.00	0.00	0.00	0.00
Utang Reasuransi	303	38,174.59	38,174.59	31,706.35	31,706.35
Utang Komisi	304	36.73	36.73	10.68	10.68
Utang Pajak		313.68	313.68	628.21	628.21
Biaya yang Masih Harus Dibayar	305	6,407.46	6,407.46	3,616.91	3,616.91
Utang Lain	306	55,713.77	55,713.77	23,769.27	23,769.27
Jumlah Utang		110,943.84	110,943.84	71,854.54	71,854.54
Cadangan Teknis					
Cadangan Premi	401	413,033.82	440,781.16	398,781.08	430,071.35
Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	402	3,453.44	3,453.44	7,324.86	7,324.86
Cadangan Klaim	403	24,542.14	24,542.14	10,892.38	10,892.38
Jumlah Cadangan Teknis		441,029.40	468,776.74	416,998.32	448,288.59
Jumlah Liabilitas		551,973.24	579,720.58	488,852.86	520,143.13
Ekuitas					
Modal Disetor		500,000.00	500,000.00	100,000.00	100,000.00
Agio Saham		0.00	0.00	0.00	0.00
Saldo Laba		38,215.24	38,215.24	418,391.84	418,391.84
Komponen Ekuitas Lainnya		5,652.21	5,652.21	0.00	0.00
Seisih Penilaian Berdasar SAK & SAP			(63,002.67)		(42,992.52)
Aset yang Tidak Termasuk AYD			(132,565.69)		(131,754.93)
Jumlah Ekuitas		543,867.45	348,299.10	518,391.84	343,644.39
JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS		1,095,840.69	928,019.67	1,007,244.70	863,787.52

Keterangan :
1) SAK : Standar Akuntansi Keuangan
2) SAP : Praktik Standar Akuntansi

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Triwulan IV	
	Tahun 2015	Tahun 2014
(1)	(2)	(3)
PENDAPATAN		
Pendapatan Premi	493,605.56	1,118,429.95
Premi Reasuransi	(34,859.12)	(26,632.50)
Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	3,871.42	1,255.38
Jumlah Pendapatan Premi Neto	462,617.86	1,093,052.83
Hasil Investasi	79,029.63	46,690.28
Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya	0.00	0.00
Pendapatan Lain	4,864.20	6,682.36
Jumlah Pendapatan	546,511.69	1,146,425.47
BEBAN		
Klaim dan Manfaat		
a. Klaim dan Manfaat Dibayar	434,084.79	1,281,271.37
b. Klaim Reasuransi	(28,626.55)	(2,229.01)
c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi	14,252.74	(287,458.36)
d. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	13,649.76	6,765.26
Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	433,360.73	998,349.25
Biaya Akuisisi		
a. Beban Komisi - Tahun Pertama	1,148.37	1,385.24
b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	101.49	160.52
c. Beban Komisi - Overriding	258.83	234.21
d. Beban Lainnya	18,989.01	50,376.68
Jumlah Biaya Akuisisi	20,497.69	52,156.65
Beban Usaha:		
a. Beban Pemasaran	3,875.82	5,063.16
b. Beban Umum dan Administrasi Lainnya:	0.00	0.00
- Beban Pegawai dan Pengurus	30,199.79	21,849.55
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	1,555.11	1,082.06
- Lainnya	34,886.09	41,521.23
Hasil (Beban) Lain	2,972.25	(6,717.86)
Jumlah Beban	521,402.98	1,126,739.76
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	25,108.71	19,685.71
Pajak Penghasilan	0.00	0.00
LABA SETELAH PAJAK	25,108.71	19,685.71
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	5,652.21	0.00
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF	30,760.92	19,685.71

PT ASURANSI SIMAS JIWA
LAPORAN TINGKAT SOLVABILITAS GABUNGAN
Rasio Pencapaian Solvabilitas
Per 31 Desember 2015 dan Per 31 Desember 2014

Keterangan	Triwulan IV	
	Tahun 2015	Tahun 2014
(1)	(2)	(3)
Tingkat Solvabilitas		
Aset Yang Diperkenankan	729,254.75	734,379.74
Liabilitas (kecuali Pinjaman Subordinasi)	380,864.44	390,488.83
Jumlah Tingkat Solvabilitas	348,390.31	343,890.90
Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR)		
Schedule A	43,981.65	26,675.80
Schedule B	10,150.77	3,907.71
Schedule C	2,041.91	2,034.76
Schedule D	15,800.15	18,565.20
Schedule E	-	-
Schedule F	799.21	585.51
Schedule G	650.86	629.64
Schedule H	195.45	126.11
Jumlah MMBR	73,620.00	52,524.73
Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas	274,770.31	291,366.18
Rasio Pencapaian Solvabilitas (dalam %)¹⁾	473.23%	654.72%

¹⁾Jumlah Tingkat Solvabilitas dibagi dengan Jumlah MMBR