

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)

(dalam jutaan rupiah)

| URAIAN | Rincian | Tahun 2015 | | 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 | 45,540 | 45,540 | 27,800 | 27,800 |
| Saham | 102 | 236,026 | 122,290 | 231,802 | 152,197 |
| Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi | 103 | 221,593 | 221,593 | 286,565 | 286,565 |
| Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI | 104 | 165,062 | 165,062 | 246,782 | 262,526 |
| Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI | 105 | - | - | - | - |
| Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia | 106 | - | - | - | - |
| Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional | 107 | - | - | - | - |
| Reksa Dana | 108 | 148,991 | 148,991 | 10,904 | 10,904 |
| Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragang Aset | 109 | - | - | - | - |
| Dana Investasi Real Estat | 110 | - | - | - | - |
| Penyertaan Langsung | 111 | - | - | - | - |
| Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Investasi | 112 | 8,189 | 9,600 | 8,391 | 9,600 |
| Pembelian Piutang untuk Perusahaan Pembiayaan dan/atau Bank | 113 | 110,000 | 103,996 | - | - |
| Emas Murni | 114 | - | - | - | - |
| Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan | 115 | - | - | - | - |
| Investasi Lain | 116 | 30,570 | - | 27,500 | - |
| Jumlah Investasi | | 965,971 | 817,071 | 839,745 | 749,593 |
| Bukan Investasi | | | | | |
| Kas dan Bank | | 24,258 | 24,258 | 25,697 | 25,697 |
| Tagihan Premi Penutupan Langsung | 201 | 6,205 | 2,228 | 34,466 | 9,326 |
| Tagihan Klaim Koasuransi | 202 | - | - | 6 | 6 |
| Tagihan Reasuransi | 203 | 70,165 | 70,165 | 58,305 | 58,305 |
| Tagihan Investasi | 204 | 10,573 | 10,573 | 11,701 | 11,701 |
| Tagihan Hasil Investasi | 205 | 6,686 | 6,686 | 8,682 | 8,682 |
| Pinjaman Polis | 206 | 2,330 | 2,330 | 2,368 | 2,368 |
| Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Dipakai | 207 | - | - | - | - |
| Aset Tetap Lain | 208 | 1,316 | - | 1,842 | - |
| Aset Lain | 209 | 13,455 | - | 21,143 | - |
| Jumlah Bukan Investasi | | 134,987 | 116,239 | 164,210 | 116,085 |
| JUMLAH ASET | | 1,100,958 | 933,310 | 1,003,955 | 865,678 |
| LIABILITAS DAN EKUITAS | | | | | |
| Liabilitas | | | | | |
| Utang | | | | | |
| Utang Klaim | 301 | 10,298 | 10,298 | 12,123 | 12,123 |
| Utang Koasuransi | 302 | - | - | - | - |
| Utang Reasuransi | 303 | 40,883 | 40,883 | 31,706 | 31,706 |
| Utang Komisi | 304 | 37 | 37 | 11 | 11 |
| Utang Pajak | | 450 | 450 | 628 | 628 |
| Biaya yang Masih Harus Dibayar | 305 | 6,407 | 6,407 | 3,743 | 3,743 |
| Utang Lain | 306 | 56,266 | 56,266 | 25,095 | 25,095 |
| Jumlah Utang | | 114,340 | 114,340 | 73,307 | 73,307 |
| Cadangan Teknis | | | | | |
| Cadangan Premi | 401 | 413,034 | 440,781 | 398,781 | 430,071 |
| Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan | 402 | 3,453 | 3,453 | 7,325 | 7,325 |
| Cadangan Klaim | 403 | 24,542 | 24,542 | 10,892 | 10,892 |
| Jumlah Cadangan Teknis | | 441,029 | 468,777 | 416,998 | 448,289 |
| Jumlah Liabilitas | | 555,369 | 583,117 | 490,305 | 521,595 |
| Pinjaman Subordinasi | | - | - | - | - |
| Ekuitas | | | | | |
| Modal Disetor | | 500,000 | 500,000 | 500,000 | 500,000 |
| Agio Saham | | - | - | - | - |
| Saldo Laba | | 37,648 | 37,648 | 12,957 | 12,957 |
| Komponen Ekuitas Lainnya | | 7,941 | 7,941 | 693 | 693 |
| Selisih Penilaian Berdasar SAK & SAP | | - | (63,003) | - | (42,084) |
| Aset yang Tidak Termasuk AYD | | - | (132,393) | - | (127,483) |
| Jumlah Ekuitas | | 545,589 | 350,193 | 513,650 | 344,083 |
| JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS | | 1,100,958 | 933,310 | 1,003,955 | 865,678 |

Keterangan :

1) SAK : Standar Akuntansi Keuangan

2) SAP : Praktik Standar Akuntansi

| Uraian | Tahun 2015 | | Tahun 2014 | |
|--|------------|----------|------------|-----|
| | (1) | (2) | (3) | (4) |
| PENDAPATAN | | | | |
| Pendapatan Premi | | 493,606 | 1,118,430 | |
| Premi Reasuransi | | (35,673) | (26,632) | |
| Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP | | 3,871 | 1,255 | |
| Jumlah Pendapatan Premi Neto | | 461,804 | 1,093,053 | |
| Hasil Investasi | | 78,824 | 46,631 | |
| Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya | | - | - | |
| Pendapatan Lain | | 4,867 | 6,682 | |
| Jumlah Pendapatan | | 545,494 | 1,146,366 | |
| BEBAN | | | | |
| Beban Asuransi | | | | |
| Klaim dan Manfaat | | | | |
| a. Klaim dan Manfaat Dibayar | | 434,085 | 1,281,417 | |
| b. Klaim Reasuransi | | (28,627) | (2,229) | |
| c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi | | 14,253 | (287,458) | |
| d. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim | | 13,650 | 6,765 | |
| Jumlah Beban Klaim dan Manfaat | | 433,360 | 998,495 | |
| Biaya Akuisisi | | | | |
| a. Beban Komisi - Tahun Pertama | | 1,148 | 1,385 | |
| b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan | | 101 | 161 | |
| c. Beban Komisi - Overriding | | 259 | 234 | |
| d. Beban Lainnya | | 18,989 | 50,377 | |
| Jumlah Biaya Akuisisi | | 20,498 | 52,157 | |
| Beban Usaha: | | | | |
| a. Beban Pemasaran | | 3,876 | 5,266 | |
| b. Beban Umum dan Administrasi Lainnya: | | | | |
| - Beban Pegawai dan Pengurus | | 30,200 | 28,899 | |
| - Beban Pendidikan dan Pelatihan | | 1,555 | 1,489 | |
| - Lainnya | | 33,750 | 34,417 | |
| Hasil (Beban) Lain | | 2,972 | (6,531) | |
| Jumlah Beban | | 520,266 | 1,127,254 | |
| LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK | | 25,228 | 19,111 | |
| Pajak Penghasilan | | 6 | (4,168) | |
| LABA SETELAH PAJAK | | 25,234 | 14,944 | |
| PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN | | 7,248 | 384 | |
| TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF | | 32,482 | 15,327 | |

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

| Keterangan | Tahun 2015 | | Tahun 2014 | |
|---|------------|---------|------------|-----|
| | (1) | (2) | (3) | (4) |
| Tingkat Solvabilitas | | | | |
| Aset Yang Diperkenankan | | 734,545 | 736,270 | |
| Liabilitas (kecuali Pinjaman Subordinasi) | | 384,261 | 391,941 | |
| Jumlah Tingkat Solvabilitas | | 350,284 | 344,329 | |
| Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR) | | | | |
| Schedule A | | 43,986 | 26,674 | |
| Schedule B | | 10,029 | 3,892 | |
| Schedule C | | 2,042 | 2,035 | |
| Schedule D | | 15,800 | 18,565 | |
| Schedule E | | - | - | |
| Schedule F | | 799 | 586 | |
| Schedule G | | 6,395 | 640 | |
| Schedule H | | 195 | 126 | |
| Jumlah MMBR | | 79,247 | 52,517 | |
| Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas | | 271,037 | 291,812 | |
| Rasio Pencapaian Solvabilitas (dalam %)¹⁾ | | 442% | 656% | |

¹⁾Jumlah Tingkat Solvabilitas dibagi dengan Jumlah MMBR