

## LAPORAN KEUANGAN KONVENSIONAL dan UNIT LINK

PT ASURANSI SIMAS JIWA  
LAPORAN POSISI KEUANGAN GABUNGAN  
Per 31 Maret 2016 dan Per 31 Maret 2015

PT ASURANSI SIMAS JIWA  
LAPORAN LABA / RUGI KOMPREHENSIF GABUNGAN  
Untuk Periode Yang Berakhir Pada  
Per 31 Maret 2016 dan Per 31 Maret 2015

(dalam jutaan rupiah)

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Rincian	Triwulan I Tahun 2016		Triwulan I Tahun 2015	
		Saldo SAK <sup>1)</sup>	Saldo SAP <sup>2)</sup>	Saldo SAK <sup>1)</sup>	Saldo SAP <sup>2)</sup>
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
<b>ASET</b>					
<b>Investasi</b>					
Deposito Berjangka dan Sertifikat Deposito	101	31,414	31,414	43,404	43,404
Saham	102	160,260	118,873	238,990	115,319
Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi	103	94,958	44,958	215,124	215,124
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	104	165,529	165,529	237,026	259,409
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	127,783	127,783	5,911	5,911
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	8,139	9,600	8,341	9,600
Pembelian Piutang untuk Perusahaan Pembiayaan dan/atau Bank	113	127,000	108,508	-	-
Emas Murni	114	-	-	-	-
Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	115	-	-	-	-
Investasi Lain	116	30,661	-	28,500	-
<b>Jumlah Investasi</b>		<b>745,744</b>	<b>606,666</b>	<b>777,296</b>	<b>648,767</b>
<b>Bukan Investasi</b>					
Kas dan Bank		19,559	19,559	4,517	4,517
Tagihan Premi Penutupan Langsung	201	6,137	2,013	30,024	7,088
Tagihan Klaim Koasuransi	202	-	-	-	-
Tagihan Reasuransi	203	73,657	73,657	58,352	58,352
Tagihan Investasi	204	56	56	9,579	9,579
Tagihan Hasil Investasi	205	3,789	3,789	6,051	6,051
Pinjaman Polis	206	2,276	2,276	2,366	2,366
Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Dipakai	207	-	-	-	-
Aset Tetap Lain	208	1,142	-	1,606	-
Aset Lain	209	30,066	-	27,862	-
<b>Jumlah Bukan Investasi</b>		<b>136,684</b>	<b>101,351</b>	<b>140,357</b>	<b>87,953</b>
<b>JUMLAH ASET</b>		<b>882,428</b>	<b>708,017</b>	<b>917,652</b>	<b>736,720</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>					
<b>Liabilitas</b>					
<b>Utang</b>					
Utang Klaim	301	8,169	8,169	4,784	4,784
Utang Koasuransi	302	-	-	-	-
Utang Reasuransi	303	39,756	39,756	37,154	37,154
Utang Komisi	304	19	19	81	81
Utang Pajak		158	158	477	477
Biaya yang Masih Harus Dibayar	305	6,106	6,106	1,376	1,376
Utang Lain	306	25,973	25,973	68,036	68,036
<b>Jumlah Utang</b>		<b>80,182</b>	<b>80,182</b>	<b>111,908</b>	<b>111,908</b>
<b>Cadangan Teknis</b>					
Cadangan Premi	401	212,142	240,332	263,637	292,308
Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	402	3,285	3,285	4,635	4,635
Cadangan Klaim	403	32,668	32,668	15,925	15,925
<b>Jumlah Cadangan Teknis</b>		<b>248,095</b>	<b>276,285</b>	<b>284,197</b>	<b>312,868</b>
<b>Jumlah Liabilitas</b>		<b>328,276</b>	<b>356,466</b>	<b>396,105</b>	<b>424,777</b>
Pinjaman Subordinasi		-	-	-	-
<b>Ekuitas</b>					
Modal Disetor		500,000	500,000	500,000	500,000
Agio Saham		-	-	-	-
Saldo Laba		41,504	41,504	21,547	21,547
Komponen Ekuitas Lainnya		12,647	12,647	-	-
Selisih Penilaian Berdasar SAK & SAP		-	(125,881)	-	(33,529)
Aset yang Tidak Termasuk AYD		-	(76,720)	-	(176,075)
<b>Jumlah Ekuitas</b>		<b>554,152</b>	<b>351,551</b>	<b>521,547</b>	<b>311,943</b>
<b>JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		<b>882,428</b>	<b>708,017</b>	<b>917,652</b>	<b>736,720</b>

Keterangan :

1) SAK : Standar Akuntansi Keuangan

2) SAP : Praktik Standar Akuntansi

Uraian	Triwulan I	
	Tahun 2016	Tahun 2015
(1)	(2)	(3)
<b>PENDAPATAN</b>		
Pendapatan Premi	15,390	33,058
Premi Reasuransi	(2,195)	(6,359)
Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	169	2,690
<b>Jumlah Pendapatan Premi Neto</b>	<b>13,365</b>	<b>29,389</b>
Hasil Investasi	12,139	18,737
Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya	-	-
Pendapatan Lain	845	1,237
<b>Jumlah Pendapatan</b>	<b>26,348</b>	<b>49,363</b>
<b>BEBAN</b>		
<b>Beban Asuransi</b>		
<b>Klaim dan Manfaat</b>		
a. Klaim dan Manfaat Dibayar	22,858	26,651
b. Klaim Reasuransi	(4,505)	(2,860)
c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi	(15,421)	(10,768)
d. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	8,126	5,033
<b>Jumlah Beban Klaim dan Manfaat</b>	<b>11,058</b>	<b>18,056</b>
<b>Biaya Akuisisi</b>		
a. Beban Komisi - Tahun Pertama	204	220
b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	15	30
c. Beban Komisi - Overriding	95	58
d. Beban Lainnya	1,873	6,653
<b>Jumlah Biaya Akuisisi</b>	<b>2,186</b>	<b>6,961</b>
<b>Beban Usaha:</b>		
a. Beban Pemasaran	409	1,077
b. Beban Umum dan Administrasi Lainnya:		
- Beban Pegawai dan Pengurus	30,200	7,554
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	1,555	129
- Lainnya	(22,614)	6,993
Hasil (Beban) Lain	(265)	(152)
<b>Jumlah Beban</b>	<b>23,059</b>	<b>40,922</b>
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	<b>3,289</b>	<b>8,440</b>
Pajak Penghasilan	-	-
<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	<b>3,289</b>	<b>8,440</b>
<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	<b>6,995</b>	<b>-</b>
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF</b>	<b>10,284</b>	<b>8,440</b>

PT ASURANSI SIMAS JIWA  
LAPORAN TINGKAT SOLVABILITAS GABUNGAN  
Rasio Pencapaian Solvabilitas  
Per 31 Maret 2016 dan Per 31 Maret 2015

Keterangan	Triwulan I	
	Tahun 2016	Tahun 2015
(1)	(2)	(3)
<b>Tingkat Solvabilitas</b>		
Aset Yang Diperkenankan	708,017	736,720
Liabilitas (kecuali Pinjaman Subordinasi)	356,466	424,777
<b>Jumlah Tingkat Solvabilitas</b>	<b>351,551</b>	<b>311,943</b>
<b>Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR)</b>		
Schedule A	45,109	33,947
Schedule B	9,558	4,630
Schedule C	3,177	1,818
Schedule D	14,565	18,307
Schedule E	-	-
Schedule F	912	572
Schedule G	595	593
Schedule H	510	105
<b>Jumlah MMBR</b>	<b>74,426</b>	<b>59,973</b>
<b>Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas</b>	<b>277,125</b>	<b>251,971</b>
<b>Rasio Pencapaian Solvabilitas (dalam %)<sup>1)</sup></b>	<b>472%</b>	<b>520%</b>

<sup>1)</sup>Jumlah Tingkat Solvabilitas dibagi dengan Jumlah MMBR