

LAPORAN KEUANGAN KONVENSIONAL dan UNIT LINK

PT ASURANSI SIMAS JIWA
LAPORAN POSISI KEUANGAN GABUNGAN
Per 30 Juni 2016 dan Per 30 Juni 2015

PT ASURANSI SIMAS JIWA
LAPORAN LABA / RUGI KOMPREHENSIF GABUNGAN
Untuk Periode Yang Berakhir Pada
Per 30 Juni 2016 dan Per 30 Juni 2015

(dalam jutaan rupiah)

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Rincian	Triwulan II Tahun 2016		Triwulan II Tahun 2015	
		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	57.750	57.750	77.167	77.167
Saham	102	273.579	273.131	224.513	109.814
Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi	103	176.654	126.654	256.891	256.891
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	104	55.865	55.865	232.363	245.339
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	1.579.696	1.579.696	26.406	26.406
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	8.088	9.600	8.290	9.600
Pembelian Piutang untuk Perusahaan Pembiayaan dan/atau Bank	113	137.000	114.783	-	-
Emas Murni	114	-	-	-	-
Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	115	-	-	-	-
Investasi Lain	116	33.941	-	30.503	-
Jumlah Investasi		2.322.574	2.217.479	856.134	725.217
Bukan Investasi					
Kas dan Bank		21.546	21.546	15.083	15.083
Tagihan Premi Penutupan Langsung	201	5.673	2.651	28.850	3.241
Tagihan Klaim Koasuransi	202	-	-	-	-
Tagihan Reasuransi	203	71.044	71.044	58.449	58.449
Tagihan Investasi	204	9.060	9.060	-	-
Tagihan Hasil Investasi	205	3.971	3.971	8.542	8.542
Pinjaman Polis	206	2.153	2.153	2.307	2.307
Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Dipakai Sendiri	207	-	-	-	-
Aset Tetap Lain	208	2.226	-	1.420	-
Aset Lain	209	86.392	-	26.891	-
Jumlah Bukan Investasi		202.065	110.426	141.542	87.622
JUMLAH ASET		2.524.639	2.327.905	997.676	812.839
LIABILITAS DAN EKUITAS					
Liabilitas					
Utang					
Utang Klaim	301	16.854	16.854	15.263	15.263
Utang Koasuransi	302	-	-	-	-
Utang Reasuransi	303	44.301	44.301	38.145	38.145
Utang Komisi	304	22	22	56	56
Utang Pajak		728	728	472	472
Biaya yang Masih Harus Dibayar	305	6.634	6.634	1.277	1.277
Utang Lain	306	215.692	215.692	56.945	56.945
Jumlah Utang		284.231	284.231	112.157	112.157
Cadangan Teknis					
Cadangan Premi	401	1.646.248	1.674.109	358.816	388.010
Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	402	2.946	2.946	4.460	4.460
Cadangan Klaim	403	26.289	26.289	17.394	17.394
Jumlah Cadangan Teknis		1.675.482	1.703.344	380.670	409.865
Jumlah Liabilitas		1.959.713	1.987.575	492.827	522.022
Pinjaman Subordinasi					
Ekuitas					
Modal Disetor		500.000	500.000	500.000	500.000
Agio Saham		-	-	-	-
Saldo Laba		52.945	52.945	4.849	4.849
Komponen Ekuitas Lainnya		11.980	11.980	-	-
Selisih Penilaian Berdasar SAK & SAP		-	(73.645)	-	(45.718)
Aset yang Tidak Termasuk AYD		-	(150.950)	-	(168.314)
Jumlah Ekuitas		564.925	340.331	504.849	290.817
JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS		2.524.639	2.327.905	997.676	812.839

Keterangan :

1) SAK : Standar Akuntansi Keuangan

2) SAP : Praktik Standar Akuntansi

Uraian	Triwulan II	
	Tahun 2016	Tahun 2015
(1)	(2)	(3)
PENDAPATAN		
Pendapatan Premi	1.465.454	257.575
Premi Reasuransi	(4.391)	(21.103)
Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	508	2.865
Jumlah Pendapatan Premi Neto	1.461.571	239.337
Hasil Investasi	63.164	20.429
Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya	-	-
Pendapatan Lain	1.720	2.245
Jumlah Pendapatan	1.526.454	262.011
BEBAN		
Beban Asuransi		
Klaim dan Manfaat		
a. Klaim dan Manfaat Dibayar	251.871	273.178
b. Klaim Reasuransi	(1.563)	(13.888)
c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi	1.233.214	(39.965)
d. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	1.747	6.502
Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	1.485.268	225.827
Biaya Akuisisi		
a. Beban Komisi - Tahun Pertama	309	541
b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	33	62
c. Beban Komisi - Overriding	262	160
d. Beban Lainnya	4.289	11.651
Jumlah Biaya Akuisisi	4.892	12.414
Beban Usaha:		
a. Beban Pemasaran	671	2.288
b. Beban Umum dan Administrasi Lainnya:		
- Beban Pegawai dan Pengurus	13.014	15.068
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	379	589
- Lainnya	7.261	13.864
Hasil (Beban) Lain	329	(218)
Jumlah Beban	1.511.157	270.269
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	15.297	(8.257)
Pajak Penghasilan	-	-
LABA SETELAH PAJAK	15.297	(8.257)
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	4.039	-
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF	19.337	(8.257)

PT ASURANSI SIMAS JIWA
LAPORAN TINGKAT SOLVABILITAS GABUNGAN
Rasio Pencapaian Solvabilitas
Per 30 Juni 2016 dan Per 30 Juni 2015

Keterangan	Triwulan II	
	Tahun 2016	Tahun 2015
(1)	(2)	(3)
Tingkat Solvabilitas		
Aset Yang Diperkenankan	804.277	703.461
Liabilitas (kecuali Pinjaman Subordinasi)	450.592	412.338
Jumlah Tingkat Solvabilitas	353.685	291.123
Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR)		
Schedule A	66.761	30.659
Schedule B	9.215	4.821
Schedule C	2.614	1.863
Schedule D	14.956	18.946
Schedule E	-	-
Schedule F	749	592
Schedule G	565	598
Schedule H	1.511	102
Jumlah MMBR	96.370	57.580
Kelahiran (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas	257.315	233.543
Rasio Pencapaian Solvabilitas (dalam %)¹⁾	367%	506%

¹⁾Jumlah Tingkat Solvabilitas dibagi dengan Jumlah MMBR