

LAPORAN KEUANGAN KONVENSIONAL dan UNIT LINK

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

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

(dalam jutaan rupiah)

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Rincian	Triwulan III Tahun 2016		Triwulan III 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	229,100	229,100	59,233	59,233
Saham	102	1,790,403	1,762,533	156,889	95,752
Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi	103	313,196	263,196	248,981	248,981
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	104	56,383	56,383	227,505	227,683
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	1,871,986	1,864,682	24,195	24,195
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	8,038	9,600	8,240	9,600
Pembelian Piutang untuk Perusahaan Pembiayaan dan/atau Bank	113	97,000	97,000	-	-
Emas Murni	114	-	-	-	-
Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	115	-	-	-	-
Investasi Lain	116	33,840	-	30,503	-
Jumlah Investasi		4,399,946	4,282,494	755,545	665,444
Bukan Investasi					
Kas dan Bank		43,685	43,685	23,193	23,193
Tagihan Premi Penutupan Langsung	201	4,670	1,093	11,175	2,296
Tagihan Klaim Koasuransi	202	-	-	-	-
Tagihan Reasuransi	203	70,312	70,312	58,849	58,849
Tagihan Investasi	204	2,177	2,177	-	-
Tagihan Hasil Investasi	205	4,899	4,899	6,408	6,408
Pinjaman Polis	206	2,105	2,105	2,284	2,284
Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Dipakai Sendiri	207	56,138	56,138	-	-
Aset Tetap Lain	208	2,035	-	1,247	-
Aset Lain	209	339,332	-	44,404	-
Jumlah Bukan Investasi		525,353	180,409	147,561	93,030
JUMLAH ASET		4,925,299	4,462,903	903,106	758,474
LIABILITAS DAN EKUITAS					
Liabilitas					
Utang					
Utang Klaim	301	12,173	12,173	21,882	21,882
Utang Koasuransi	302	-	-	-	-
Utang Reasuransi	303	43,827	43,827	40,940	40,940
Utang Komisi	304	32	32	76	76
Utang Pajak		5	5	269	269
Biaya yang Masih Harus Dibayar	305	9,604	9,604	3,607	3,607
Utang Lain	306	671,387	671,387	18,210	18,210
Jumlah Utang		737,027	737,027	84,983	84,983
Cadangan Teknis					
Cadangan Premi	401	3,583,693	3,610,641	335,138	364,425
Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	402	2,726	2,726	3,691	3,691
Cadangan Klaim	403	26,899	26,899	19,171	19,171
Jumlah Cadangan Teknis		3,613,318	3,640,266	358,000	387,288
Jumlah Liabilitas		4,350,345	4,377,293	442,983	472,271
Pinjaman Subordinasi		-	-	-	-
Ekuitas					
Modal Disetor		500,000	500,000	500,000	500,000
Agio Saham		-	-	-	-
Saldo Laba		61,933	61,933	(39,878)	(39,878)
Komponen Ekuitas Lainnya		13,021	13,021	-	-
Selisih Penilaian Berdasar SAK & SAP		-	(268,889)	-	(58,259)
Aset yang Tidak Termasuk AYD		-	(220,455)	-	(115,660)
Jumlah Ekuitas		574,954	85,610	460,122	286,203
JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS		4,925,299	4,462,903	903,106	758,474

Keterangan :

1) SAK : Standar Akuntansi Keuangan

2) SAP : Praktik Standar Akuntansi

Uraian	Triwulan II	
	Tahun 2016	Tahun 2015
(1)	(2)	(3)
PENDAPATAN		
Pendapatan Premi	4,010,954	333,814
Premi Reasuransi	(6,532)	(20,467)
Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	727	3,634
Jumlah Pendapatan Premi Neto	4,005,149	316,981
Hasil Investasi	245,594	12,887
Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya	-	-
Pendapatan Lain	2,189	3,363
Jumlah Pendapatan	4,252,933	333,231
BEBAN		
Beban Asuransi		
Klaim dan Manfaat		
a. Klaim dan Manfaat Dibayar	1,017,505	373,872
b. Klaim Reasuransi	(873)	(5,914)
c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi	3,170,659	(63,643)
d. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	2,357	8,279
Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	4,189,649	312,594
Biaya Akuisisi		
a. Beban Komisi - Tahun Pertama	885	907
b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	39	95
c. Beban Komisi - Overriding	487	229
d. Beban Lainnya	5,973	15,805
Jumlah Biaya Akuisisi	7,384	17,035
Beban Usaha:		
a. Beban Pemasaran	960	3,163
b. Beban Umum dan Administrasi Lainnya:		
- Beban Pegawai dan Pengurus	19,566	15,068
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	557	589
- Lainnya	10,971	38,103
Hasil (Beban) Lain	441	338
Jumlah Beban	4,228,647	386,215
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	24,286	(52,984)
Pajak Penghasilan	-	-
LABA SETELAH PAJAK	24,286	(52,984)
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	5,080	-
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF	29,366	(52,984)

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

Keterangan	Triwulan II	
	Tahun 2016	Tahun 2015
(1)	(2)	(3)
Tingkat Solvabilitas		
Aset Yang Diperkenankan	734,125	703,461
Liabilitas (kecuali Pinjaman Subordinasi)	438,852	412,338
Jumlah Tingkat Solvabilitas	295,273	291,123
Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR)		
Schedule A	47,756	30,659
Schedule B	8,918	4,821
Schedule C	3,135	1,863
Schedule D	14,755	18,946
Schedule E	-	-
Schedule F	600	592
Schedule G	429	598
Schedule H	3,718	102
Jumlah MMBR	79,312	57,580
Kelahiran (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas	215,961	233,543
Rasio Pencapaian Solvabilitas (dalam %) ¹⁾	372%	506%

¹⁾Jumlah Tingkat Solvabilitas dibagi dengan Jumlah MMBR