

LAPORAN KEUANGAN KONVENSIONAL dan UNIT LINK

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

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

(dalam jutaan rupiah)

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Rincian	Triwulan IV Tahun 2016		Triwulan IV 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	374,874	374,874	45,540	45,540
Saham	102	9,034,183	8,963,992	236,026	122,290
Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi	103	818,906	818,906	221,593	221,593
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	104	51,910	51,910	165,062	165,062
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	2,267,727	2,267,727	148,991	148,991
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	7,987	9,600	8,189	9,600
Pembelian Piutang untuk Perusahaan Pembiayaan dan/atau Bank	113	147,000	119,366	110,000	103,996
Emas Murni	114	-	-	-	-
Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	115	-	-	-	-
Investasi Lain	116	33,762	-	30,570	-
Jumlah Investasi		12,736,350	12,606,376	965,971	817,071
Bukan Investasi					
Kas dan Bank		31,072	31,072	19,077	19,077
Tagihan Premi Penutupan Langsung	201	258	70	6,205	2,231
Tagihan Klaim Koasuransi	202	-	-	-	-
Tagihan Reasuransi	203	60,477	60,477	69,847	69,847
Tagihan Investasi	204	1,135	1,135	10,573	10,573
Tagihan Hasil Investasi	205	5,476	5,476	6,892	6,892
Pinjaman Polis	206	2,050	2,050	2,330	2,330
Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Dipakai Sendiri	207	55,618	55,618	-	-
Aset Tetap Lain	208	1,950	-	1,316	-
Aset Lain	209	353,141	-	13,631	-
Jumlah Bukan Investasi		511,178	155,898	129,870	110,949
JUMLAH ASET		13,247,528	12,762,274	1,095,841	928,020
LIABILITAS DAN EKUITAS					
Liabilitas					
Utang					
Utang Klaim	301	14,834	14,834	10,298	10,298
Utang Koasuransi	302	-	-	-	-
Utang Reasuransi	303	42,257	42,257	38,175	38,175
Utang Komisi	304	112	112	37	37
Utang Pajak		302	302	314	314
Biaya yang Masih Harus Dibayar	305	14,385	14,385	6,407	6,407
Utang Lain	306	376,667	376,667	55,714	55,714
Jumlah Utang		448,556	448,556	110,944	110,944
Cadangan Teknis					
Cadangan Premi	401	12,189,057	12,210,539	413,034	440,781
Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	402	2,716	2,716	3,453	3,453
Cadangan Klaim	403	20,457	20,457	24,542	24,542
Jumlah Cadangan Teknis		12,212,231	12,233,712	441,029	468,777
Jumlah Liabilitas		12,660,787	12,682,269	551,973	579,721
Pinjaman Subordinasi		-	-	-	-
Ekuitas					
Modal Disetor		500,000	500,000	500,000	500,000
Agio Saham		-	-	-	-
Saldo Laba		77,371	77,371	38,215	38,215
Komponen Ekuitas Lainnya		9,370	9,370	5,652	5,652
Selisih Penilaian Berdasar SAK & SAP		-	(283,513)	-	(63,003)
Aset yang Tidak Termasuk AYD		-	(223,222)	-	(132,566)
Jumlah Ekuitas		586,741	80,005	543,867	348,299
JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS		13,247,528	12,762,274	1,095,841	928,020

Keterangan :

1) SAK : Standar Akuntansi Keuangan

2) SAP : Praktik Standar Akuntansi

Uraian	Triwulan IV	
	Tahun 2016	Tahun 2015
(1)	(2)	(3)
PENDAPATAN		
Pendapatan Premi	12,673,442	493,606
Premi Reasuransi	(8,804)	(34,859)
Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	737	3,871
Jumlah Pendapatan Premi Neto	12,665,375	462,618
Hasil Investasi	915,803	79,030
Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya	-	-
Pendapatan Lain	2,548	4,864
Jumlah Pendapatan	13,583,726	546,512
BEBAN		
Beban Asuransi		
Klaim dan Manfaat		
a. Klaim dan Manfaat Dibayar	1,718,997	434,085
b. Klaim Reasuransi	(1,122)	(28,627)
c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi	11,776,023	14,253
d. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	(4,085)	13,650
Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	13,489,814	433,361
Biaya Akuisisi		
a. Beban Komisi - Tahun Pertama	3,120	1,148
b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	46	101
c. Beban Komisi - Overriding	949	259
d. Beban Lainnya	7,335	18,989
Jumlah Biaya Akuisisi	11,449	20,498
Beban Usaha:		
a. Beban Pemasaran	1,456	3,876
b. Beban Umum dan Administrasi Lainnya:		
- Beban Pegawai dan Pengurus	26,465	30,200
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	1,349	1,555
- Lainnya	14,014	34,886
Hasil (Beban) Lain	545	2,972
Jumlah Beban	13,544,002	521,403
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	39,724	25,109
Pajak Penghasilan	-	-
LABA SETELAH PAJAK	39,724	25,109
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	1,429	-
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF	41,153	25,109

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

Keterangan	Triwulan IV	
	Tahun 2016	Tahun 2015
(1)	(2)	(3)
Tingkat Solvabilitas		
Aset Yang Diperkenankan	875,469	729,255
Liabilitas (kecuali Pinjaman Subordinasi)	565,581	380,864
Jumlah Tingkat Solvabilitas	309,887	348,390
Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR)		
Schedule A	57,520	43,982
Schedule B	8,849	10,151
Schedule C	2,722	2,042
Schedule D	13,589	15,800
Schedule E	-	-
Schedule F	567	799
Schedule G	429	651
Schedule H	11,879	195
Jumlah MMBR	95,556	73,620
Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas	214,331	274,770
Rasio Pencapaian Solvabilitas (dalam %)¹⁾	324%	473%

¹⁾Jumlah Tingkat Solvabilitas dibagi dengan Jumlah MMBR