

LAPORAN KEUANGAN KONVENSIONAL dan UNIT LINK

PT ASURANSI SIMAS JIWA
LAPORAN POSISI KEUANGAN GABUNGAN
Per 30 September 2017 dan Per 30 September 2016

PT ASURANSI SIMAS JIWA
LAPORAN LABA / RUGI KOMPREHENSIF GABUNGAN
Untuk Periode Yang Berakhir Pada
Per 30 September 2017 dan Per 30 September 2016

(dalam jutaan rupiah)

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Rincian	Triwulan III Tahun 2017		Triwulan III Tahun 2016	
		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 Saham	101	1,300,990	433,290	229,100	229,100
Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi	102	14,945,438	392,158	1,790,403	1,762,533
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	103	233,650	2,698	313,196	263,196
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	104	348,114	343,900	56,383	56,383
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	105	-	-	-	-
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	106	-	-	-	-
Reksa Dana	107	-	-	-	-
Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset	108	3,725,124	257,723	1,871,986	1,864,682
Dana Investasi Real Estat	109	-	-	-	-
Penyerahan Langsung	110	-	-	-	-
Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Investasi	111	-	-	-	-
Pembelian Piutang untuk Perusahaan Pembiayaan dan/atau Bank	112	7,836	9,600	8,038	9,600
Emas Murni	113	250,000	250,000	97,000	97,000
Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	114	-	-	-	-
Investasi Lain	115	-	-	-	-
	116	52,500	-	33,840	-
Jumlah Investasi		20,863,653	1,689,369	4,399,946	4,282,494
Bukan Investasi					
Kas dan Bank		221,372	31,698	43,685	43,685
Tagihan Premi Penutupan Langsung	201	3,429	1,346	4,670	1,093
Aset Reasuransi		12,261	12,261	-	-
Tagihan Klaim Koasuransi	202	-	-	-	-
Tagihan Reasuransi	203	35,730	35,730	70,312	70,312
Tagihan Investasi	204	9,544	9,544	2,177	2,177
Tagihan Hasil Investasi	205	14,389	6,717	4,899	4,899
Pinjaman Polis	206	1,816	1,816	2,105	2,105
Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Dipakai Sendiri	207	54,067	20,011	56,138	56,138
Aset Tetap Lain	208	5,542	-	2,035	-
Aset Lain	209	963,548	-	339,332	-
Jumlah Bukan Investasi		1,321,697	119,122	525,353	180,409
JUMLAH ASET		22,185,349	1,808,491	4,925,299	4,462,903
LIABILITAS DAN EKUITAS					
Liabilitas					
Utang					
Utang Klaim	301	11,997	10,260	12,173	12,173
Utang Koasuransi	302	-	-	-	-
Utang Reasuransi	303	42,090	42,090	43,827	43,827
Utang Komisi	304	3,509	3	32	32
Utang Pajak		336	336	5	5
Biaya yang Masih Harus Dibayar	305	17,662	17,662	9,604	9,604
Utang Lain	306	1,384,577	1,089,771	671,387	671,387
Jumlah Utang		1,460,171	1,160,123	737,027	737,027
Cadangan Teknis					
Cadangan Premi	401	20,074,047	195,493	3,583,693	3,610,641
Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	402	8,847	8,847	2,726	2,726
Cadangan Klaim	403	13,464	13,464	26,899	26,899
Jumlah Cadangan Teknis		20,096,359	217,805	3,613,318	3,640,266
Jumlah Liabilitas		21,556,530	1,377,928	4,350,345	4,377,293
Pinjaman Subordinasi					
Ekuitas					
Modal Disetor		500,000	500,000	500,000	500,000
Agio Saham		-	-	-	-
Saldo Laba		121,812	121,812	61,933	61,933
Komponen Ekuitas Lainnya		7,007	7,007	13,021	13,021
Selisih Penilaian Berdasar SAK & SAP		-	(100,365)	-	(268,889)
Aset yang Tidak Termasuk AYD		-	(97,892)	-	(220,455)
Jumlah Ekuitas		628,819	430,563	574,954	85,610
JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS		22,185,349	1,808,491	4,925,299	4,462,903

Keterangan :
1) SAK : Standar Akuntansi Keuangan
2) SAP : Praktik Standar Akuntansi

Uraian	Triwulan III	
	Tahun 2017	Tahun 2016
(1)	(2)	(3)
PENDAPATAN		
Pendapatan Premi	10,456,856	4,010,954
Premi Reasuransi	(6,018)	(6,532)
Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	(6,165)	727
Jumlah Pendapatan Premi Neto	10,444,672	4,005,149
Hasil Investasi	2,185,016	245,594
Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya	-	-
Pendapatan Lain	1,299	2,189
Jumlah Pendapatan	12,630,986	4,252,933
BEBAN		
Beban Asuransi		
Klaim dan Manfaat		
a. Klaim dan Manfaat Dibayar	12,502,240	1,017,505
b. Klaim Reasuransi	(8,474)	(873)
c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi	(12,793)	3,170,659
d. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	(4,404)	2,357
Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	12,476,569	4,189,649
Biaya Akuisisi		
a. Beban Komisi - Tahun Pertama	16,033	885
b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	40	39
c. Beban Komisi - Overriding	2,565	487
d. Beban Lainnya	5,509	5,973
Jumlah Biaya Akuisisi	24,148	7,384
Beban Usaha:		
a. Beban Pemasaran	706	960
b. Beban Umum dan Administrasi Lainnya:		
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	19,566
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	557
- Lainnya	44,438	10,971
Hasil (Beban) Lain	2,799	441
Jumlah Beban	12,543,061	4,228,647
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	87,925	24,286
Pajak Penghasilan	-	-
LABA SETELAH PAJAK	87,925	24,286
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	5,107	5,080
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF	93,032	29,365

PT ASURANSI SIMAS JIWA
LAPORAN TINGKAT SOLVABILITAS GABUNGAN
Rasio Pencapaian Solvabilitas
Per 30 September 2017 dan Per 30 September 2016

Keterangan	Triwulan III	
	Tahun 2017	Tahun 2016
(1)	(2)	(3)
Tingkat Solvabilitas		
Aset Yang Diperkenankan	1,808,491	734,125
Liabilitas (kecuali Pinjaman Subordinasi)	1,377,928	438,852
Jumlah Tingkat Solvabilitas	430,563	295,273
Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR)		
Risiko Kredit	16,654	-
Risiko Likuiditas	7,743	-
Risiko Pasar	89,924	-
Risiko Asuransi	28,730	-
Risiko Operasional	20,333	-
Schedule A	-	47,756
Schedule B	-	8,918
Schedule C	-	3,135
Schedule D	-	14,755
Schedule E	-	-
Schedule F	-	600
Schedule G	-	429
Schedule H	-	3,718
Jumlah MMBR	163,384	79,312
Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas	267,179	215,961
Rasio Pencapaian Solvabilitas (dalam %)¹⁾	264%	372%

¹⁾Jumlah Tingkat Solvabilitas dibagi dengan Jumlah MMBR