

LAPORAN KEUANGAN KONVENSIONAL dan UNIT LINK

PT ASURANSI SIMAS JIWA
LAPORAN POSISI KEUANGAN GABUNGAN
Per 31 Desember 2017 dan Per 31 Desember 2016

PT ASURANSI SIMAS JIWA
LAPORAN LABA / RUGI KOMPREHENSIF GABUNGAN
Untuk Periode Yang Berakhir Pada
Per 31 Desember 2017 dan Per 31 Desember 2016

(dalam jutaan rupiah)

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Rincian	Triwulan IV Tahun 2017		Triwulan IV 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	789,100	39,000	109,034	109,034
Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi	102	14,609,410	49,137	206,844	136,653
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	103	-	-	52,687	52,687
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	104	723,077	325,465	51,910	51,910
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	6,722,644	313,852	248,201	248,201
Dana Investasi Real Estat	109	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	110	-	-	-	-
Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Investasi	111	-	-	-	-
Pembelian Piutang untuk Perusahaan Pembiayaan dan/atau Bank	112	7,802	9,600	7,987	9,600
Emas Murni	113	270,000	213,392	147,000	119,366
Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	114	-	-	-	-
Investasi Lain	115	-	-	-	-
	116	52,500	-	33,762	-
Jumlah Investasi		23,174,533	950,446	857,426	727,452
Bukan Investasi					
Kas dan Bank		104,515	64,356	26,389	26,389
Tagihan Premi Penutupan Langung	201	2,891	732	258	70
Aset Reasuransi		10,019	10,019	-	-
Tagihan Klaim Koasuransi	202	-	-	-	-
Tagihan Reasuransi	203	33,250	33,250	60,477	60,477
Tagihan Investasi	204	164	164	1,135	1,135
Tagihan Hasil Investasi	205	11,418	7,288	2,277	2,277
Pinjaman Polis	206	1,812	1,812	2,050	2,050
Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Dipakai	207	53,721	20,011	55,618	55,618
Aset Tetap Lain	208	8,817	-	1,950	-
Aset Lain	209	1,312,235	-	123,259	-
Jumlah Bukan Investasi		1,538,841	137,631	273,415	148,017
JUMLAH ASET		24,713,374	1,088,078	1,130,841	875,469
LIABILITAS DAN EKUITAS					
Liabilitas					
Utang					
Utang Klaim	301	19,642	8,560	8,837	8,837
Utang Koasuransi	302	35,815	35,815	-	-
Utang Reasuransi	303	-	-	42,257	42,257
Utang Komisi	304	3	3	112	112
Utang Pajak		550	550	302	302
Biaya yang Masih Harus Dibayar	305	22,301	22,301	14,385	14,385
Utang Lain	306	936,676	460,933	256,937	256,937
Jumlah Utang		1,014,987	528,163	322,830	322,830
Cadangan Teknis					
Cadangan Premi	401	23,031,887	190,560	198,096	219,578
Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	402	4,346	4,346	2,716	2,716
Cadangan Klaim	403	11,683	11,683	20,457	20,457
Cadangan atas Risiko Bencana (Catastrophic)	404	178	178	-	-
Jumlah Cadangan Teknis		23,048,094	206,767	221,270	242,752
Jumlah Liabilitas		24,063,081	734,930	544,100	565,581
Ekuitas					
Modal Disetor		500,000	500,000	500,000	500,000
Agio Saham		-	-	-	-
Saldo Laba		148,392	148,392	77,371	77,371
Komponen Ekuitas Lainnya		1,900	1,900	9,370	9,370
Selisih Penilaian Berdasar SAK & SAP		-	(111,989)	-	(53,631)
Aset yang Tidak Termasuk AYD		-	(185,156)	-	(223,222)
Jumlah Ekuitas		650,292	353,147	586,741	309,887
JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS		24,713,374	1,088,078	1,130,841	875,469

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

Uraian	Triwulan IV	
	Tahun 2017	Tahun 2016
(1)	(2)	(3)
PENDAPATAN		
Pendapatan Premi	16,403,038	64,684
Premi Reasuransi	(8,192)	(8,804)
Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	(1,629)	737
Jumlah Pendapatan Premi Neto	16,393,217	56,617
Hasil Investasi	1,842,601	75,644
Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya	-	-
Pendapatan Lain	(8,744)	2,548
Jumlah Pendapatan	18,227,074	134,810
BEBAN		
Klaim dan Manfaat		
a. Klaim dan Manfaat Dibayar	7,177,433	75,351
b. Klaim Reasuransi	(8,927)	(1,122)
c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi	10,843,008	(29,467)
d. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	(8,774)	(4,085)
Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	18,002,740	40,677
Biaya Akuisisi		
a. Beban Komisi - Tahun Pertama	32,499	3,120
b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	44	46
c. Beban Komisi - Overriding	5,038	949
d. Beban Lainnya	8,501	7,335
Jumlah Biaya Akuisisi	46,082	11,449
Beban Usaha:		
a. Beban Pemasaran	1,002	1,456
b. Beban Umum dan Administrasi Lainnya:		
- Beban Pegawai dan Pengurus	32,597	26,465
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	1,686	1,349
- Lainnya	33,970	14,014
Hasil (Beban) Lain	5,508	325
Jumlah Beban	18,112,568	95,086
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	114,505	39,724
Pajak Penghasilan	-	-
LABA SETELAH PAJAK	114,505	39,724
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	1,429
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF	114,505	41,153

PT ASURANSI SIMAS JIWA
LAPORAN TINGKAT SOLVABILITAS GABUNGAN
Rasio Pencapaian Solvabilitas
Per 31 Desember 2017 dan Per 31 Desember 2016

Keterangan	Triwulan IV	
	Tahun 2017	Tahun 2016
(1)	(2)	(3)
Tingkat Solvabilitas		
Aset Yang Diperkenankan	1,088,078	875,469
Liabilitas (kecuali Pinjaman Subordinasi)	734,930	565,581
Jumlah Tingkat Solvabilitas	353,147	309,887
Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR)		
Risiko Kredit	2,438	-
Risiko Likuiditas	7,545	-
Risiko Pasar	34,310	-
Risiko Asuransi	28,585	-
Risiko Operasional	23,523	-
Schedule A	-	57,520
Schedule B	-	8,849
Schedule C	-	2,722
Schedule D	-	13,589
Schedule E	-	-
Schedule F	-	567
Schedule G	-	429
Schedule H	-	11,879
Jumlah MMBR	96,402	95,556
Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas	256,745	214,331
Rasio Pencapaian Solvabilitas (dalam %)¹⁾	366%	324%

¹⁾Jumlah Tingkat Solvabilitas dibagi dengan Jumlah MMBR