

LAPORAN KEUANGAN UNIT KONVENSIONAL (TIDAK DIAUDIT)

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA)

PER 30 SEPTEMBER 2016

(dalam jutaan rupiah)

A S E T	Triwulan III 2016	LIABILITAS DAN EKUITAS	Triwulan III 2016
I. INVESTASI		I. LIABILITAS	
1 Deposito Berjangka dan Sertifikat Deposito	992,186	A. Utang	
2 Saham	2,349,156	1 Utang Klaim	171,779
3 Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi	176,958	2 Utang Koasuransi	-
4 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	3,753,785	3 Utang Reasuransi	47,846
5 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	-	4 Utang Komisi	25,461
6 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	5 Utang Pajak	2,522
7 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	6 Biaya Yg Masih Harus Dibayar	148,831
8 Reksa Dana	1,511,625	7 Utang Lain	359,816
9 Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset	-		
10 Dana Investasi Real Estat	-	Jumlah Utang	756,255
11 Penyertaan Langsung	-	B. Cadangan Teknis	
12 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Investasi	-	8 Cadangan Premi	7,517,526
13		9 Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	46,341
Pembelian Piutang untuk Perusahaan Pembiayaan dan/atau Bank	-	10 Cadangan Klaim	35,742
14 Emas Murni	-		
15 Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	-	Jumlah Cadangan Teknis	7,599,610
16 Investasi Lain	-	Jumlah Liabilitas	8,355,865
Jumlah Investasi	8,783,711	11 Pinjaman Subordinasi	-
II. BUKAN INVESTASI		II. EKUITAS	
17 Kas dan Bank	155,137	12 Modal Disetor	971,321
18 Tagihan Premi Penutupan Langsung	13,303	13 Agio Saham	-
19 Tagihan Klaim Koasuransi	-	14 Saldo Laba	(132,047)
20 Tagihan Reasuransi	85,426	15 Komponen Ekuitas Lainnya	559,003
21 Tagihan Investasi	17,437		
22 Tagihan Hasil Investasi	59,031	Jumlah Ekuitas	1,398,277
23 Pinjaman Polis	171,264		
24 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Dipakai Sendiri	-	Jumlah Liabilitas dan Ekuitas	9,754,142
25 Aset Tetap Lain	19,566		
26 Aset Lain	449,268		
Jumlah Bukan Investasi	970,431		
Jumlah Aset	9,754,142		

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2016

(dalam jutaan rupiah)

No.	URAIAN	Triwulan III 2016
1	PENDAPATAN	
2	Pendapatan Premi	906,268
3	Premi Reasuransi	(53,998)
4	Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	316
5	Jumlah Pendapatan Premi Neto	852,585
6	Hasil Investasi	515,594
7	Imbalan Jasa DPLK/ Jasa Manajemen Lainnya	-
8	Pendapatan Lain	42,549
9	Jumlah Pendapatan	1,410,728
10	BEBAN	
11	Beban Asuransi	
12	Klaim dan Manfaat	
13	a. Klaim dan Manfaat Dibayar	475,759
14	b. Klaim Reasuransi	(19,027)
15	c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi	860,583
16	d. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	5,351
17	Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	1,322,666
18	Biaya Akuisisi	
19	a. Beban Komisi - Tahun Pertama	55,841
20	b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	39,374
21	c. Beban Komisi - Overriding	46,516
22	d. Beban Lainnya	88,851
23	Jumlah Biaya Akuisisi	230,583
24	Beban Pemasaran	58,358
25	Beban Umum dan Administrasi	265,328
26	Hasil (Beban) Lain	(22,019)
27	Jumlah Beban	1,854,916
28	LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	(444,188)
29	Pajak Penghasilan	-
30	LABA SETELAH PAJAK	(444,188)
31	PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	443,387
32	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF	(801)

Produk Asuransi Yang Dikaitkan Dengan Investasi (dalam jutaan rupiah)

No	URAIAN	Triwulan III 2016
1	Aset	
	a. Investasi	4,441,537
	b. Bukan Investasi	66,706
	Jumlah Aset	4,508,243
2	Liabilitas	
	a. Utang	38,156
	b. Cadangan Teknis	4,470,087
	Jumlah Liabilitas	4,508,243
3	Pendapatan Premi	560,125
4	Hasil Investasi	396,764
5	Klaim dan Manfaat	278,497

Pemenuhan Tingkat Solvabilitas (dalam jutaan rupiah)

A. Tingkat Solvabilitas	
a. Aset Yang Diperkenankan	4,762,251
b. Liabilitas	3,452,189
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	1,310,062
B. Jumlah MMBR	170,218
C. Kelebihan (Kekurangan) BTS	1,139,844
D. Rasio Pencapaian (%)	770%