

Laporan Keuangan Unit Konvensional (Tidak diaudit)

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA)

PER 30 SEPTEMBER 2015
(dalam jutaan rupiah)

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2015 (dalam jutaan rupiah)

A S E T	Triwulan III 2015	LIABILITAS DAN EKUITAS	Triwulan III 2015	No.	U R A I A N	Triwulan III 2015
I. INVESTASI		I. LIABILITAS				
1 Deposito Berjangka dan Sertifikat Deposito	436,564	A. Utang		1	PENDAPATAN	
2 Saham	1,014,573	1 Utang Klaim	120,755	2	Pendapatan Premi	719,807
3 Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi	132,244	2 Utang Koasuransi	-	3	Premi Reasuransi	(43,658)
4 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	2,720,049	3 Utang Reasuransi	31,014	4	Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	(1,519)
5 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	-	4 Utang Komisi	16,599	5	Jumlah Pendapatan Premi Neto	674,630
6 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	5 Utang Pajak	2,013	6	Hasil Investasi	(90,631)
7 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	6 Biaya Yg Masih Harus Dibayar	106,051	7	Imbalan Jasa DPLK/ Jasa Manajemen Lainnya	-
8 Reksa Dana	801,622	7 Utang Lain	78,770	8	Pendapatan Lain	33,920
9 Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset	-	Jumlah Utang	355,201	9	Jumlah Pendapatan	617,918
10 Dana Investasi Real Estat	-	B. Cadangan Teknis		10	BEBAN	
11 Penyertaan Langsung	-	8 Cadangan Premi	4,156,829	11	Beban Asuransi	
12 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Investasi	-	9 Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	11,477	12	Klaim dan Manfaat	
13		10 Cadangan Klaim	12,544	13	a. Klaim dan Manfaat Dibayar	379,946
Pembelian Piutang untuk Perusahaan Pembiayaan dan/atau Bank	-	Jumlah Cadangan Teknis	4,180,849	14	b. Klaim Reasuransi	(28,483)
14 Emas Murni	-	Jumlah Liabilitas	4,536,051	15	c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi	(437,943)
15 Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	-			16	d. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	(508)
16 Investasi Lain	-			17	Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	(86,989)
Jumlah Investasi	5,105,053			18	Biaya Akuisisi	
II. BUKAN INVESTASI		II. EKUITAS		19	a. Beban Komisi - Tahun Pertama	37,208
17 Kas dan Bank	114,559	11 Pinjaman Subordinasi	-	20	b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	35,093
18 Tagihan Premi Penutupan Langsung	10,212			21	c. Beban Komisi - Overriding	47,353
19 Tagihan Klaim Koasuransi	-	12 Modal Disetor	470,471	22	d. Beban Lainnya	60,273
20 Tagihan Reasuransi	47,704	13 Agio Saham	-	23	Jumlah Biaya Akuisisi	179,927
21 Tagihan Investasi	10,177	14 Saldo Laba	655,557	24	Beban Pemasaran	35,237
22 Tagihan Hasil Investasi	50,790			25	Beban Umum dan Administrasi	211,458
23 Pinjaman Polis	170,897	15 Komponen Ekuitas Lainnya	15,859	26	Hasil (Beban) Lain	40,193
24 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Dipakai Sendiri	-	Jumlah Ekuitas	1,141,887	27	Jumlah Beban	379,826
25 Aset Tetap Lain	17,924			28	LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	238,092
26 Aset Lain	150,622	Jumlah Liabilitas dan Ekuitas	5,677,938	29	Pajak Penghasilan	-
Jumlah Bukan Investasi	572,885			30	LABA SETELAH PAJAK	238,092
Jumlah Aset	5,677,938			31	PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(298,152)
				32	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF	(60,060)

Produk Asuransi Yang Dikaitkan Dengan Investasi (dalam jutaan rupiah)

No	URAIAN	Triwulan III 2015
1	Aset	
	a. Investasi	1,872,570
	b. Bukan Investasi	25,248
	Jumlah Aset	1,897,818
2	Liabilitas	
	a. Utang	13,542
	b. Cadangan Teknis	1,884,276
	Jumlah Liabilitas	1,897,818
3	Pendapatan Premi	403,723
4	Hasil Investasi	(455,103)
5	Klaim dan Manfaat	190,108

Pemenuhan Tingkat Solvabilitas (dalam jutaan rupiah)

A. Tingkat Solvabilitas	
a. Aset Yang Diperkenankan	3,590,092
b. Liabilitas	2,875,172
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	714,921
B. Jumlah MMBR	139,320
C. Kelebihan (Kekurangan) BTS	575,601
D. Rasio Pencapaian (%)	513%