

Laporan Keuangan Unit Konvensional (Tidak diaudit)

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA)

PER 31 MARET 2016
(dalam jutaan rupiah)

A S E T	Triwulan I 2016	LIABILITAS DAN EKUITAS	Triwulan I 2016
I. INVESTASI		I. LIABILITAS	
1 Deposito Berjangka dan Sertifikat Deposito	351,785	A. Utang	
2 Saham	1,223,040	1 Utang Klaim	108,982
3 Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi	138,682	2 Utang Koasuransi	-
4 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	3,053,906	3 Utang Reasuransi	32,263
5 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	-	4 Utang Komisi	24,213
6 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	5 Utang Pajak	4,521
7 Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	6 Biaya Yg Masih Harus Dibayar	94,709
8 Reksa Dana	1,068,704	7 Utang Lain	54,885
9 Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset	-		
10 Dana Investasi Real Estat	-	Jumlah Utang	319,573
11 Penyertaan Langsung	-	B. Cadangan Teknis	
12 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Investasi	-	8 Cadangan Premi	4,843,805
13	-	9 Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	12,386
14 Pembelian Piutang untuk Perusahaan Pembiayaan dan/atau Bank	-	10 Cadangan Klaim	17,475
15 Emas Murni	-		
16 Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	-	Jumlah Cadangan Teknis	4,873,666
16 Investasi Lain	-	Jumlah Liabilitas	5,193,239
Jumlah Investasi	5,836,116	11 Pinjaman Subordinasi	-
II. BUKAN INVESTASI		II. EKUITAS	
17 Kas dan Bank	74,301	12 Modal Disetor	470,471
18 Tagihan Premi Penutupan Langsung	5,402	13 Agio Saham	-
19 Tagihan Klaim Koasuransi	-	14 Saldo Laba	361,255
20 Tagihan Reasuransi	36,689	15 Komponen Ekuitas Lainnya	323,959
21 Tagihan Investasi	9,678		
22 Tagihan Hasil Investasi	51,167	Jumlah Ekuitas	1,155,685
23 Pinjaman Polis	168,542		
24 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Dipakai Sendiri	-	Jumlah Liabilitas dan Ekuitas	6,348,923
25 Aset Tetap Lain	17,736		
26 Aset Lain	149,292		
Jumlah Bukan Investasi	512,807		
Jumlah Aset	6,348,923		

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 MARET 2016 (dalam jutaan rupiah)

No.	U R A I A N	Triwulan I 2016
1	PENDAPATAN	
2	Pendapatan Premi	267,227
3	Premi Reasuransi	(16,988)
4	Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	(387)
5	Jumlah Pendapatan Premi Neto	249,852
6	Hasil Investasi	161,065
7	Imbalan Jasa DPLK/ Jasa Manajemen Lainnya	-
8	Pendapatan Lain	8,318
9	Jumlah Pendapatan	419,235
10	BEBAN	
11	Beban Asuransi	
12	Klaim dan Manfaat	
13	a. Klaim dan Manfaat Dibayar	103,590
14	b. Klaim Reasuransi	(6,720)
15	c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi	323,412
16	d. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	2,335
17	Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	422,617
18	Biaya Akuisisi	
19	a. Beban Komisi - Tahun Pertama	13,749
20	b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	12,753
21	c. Beban Komisi - Overriding	14,275
22	d. Beban Lainnya	22,060
23	Jumlah Biaya Akuisisi	62,836
24	Beban Pemasaran	22,098
25	Beban Umum dan Administrasi	81,527
26	Hasil (Beban) Lain	(3,658)
27	Jumlah Beban	585,420
28	LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	(166,185)
29	Pajak Penghasilan	-
30	LABA SETELAH PAJAK	(166,185)
31	PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	208,342
32	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF	42,156

Produk Asuransi Yang Dikaitkan Dengan Investasi (dalam jutaan rupiah)

No	URAIAN	Triwulan I 2016
1	Aset	
	a. Investasi	2,350,867
	b. Bukan Investasi	11,851
	Jumlah Aset	2,362,718
2	Liabilitas	
	a. Utang	6,181
	b. Cadangan Teknis	2,356,537
	Jumlah Liabilitas	2,362,718
3	Pendapatan Premi	162,467
4	Hasil Investasi	145,128
5	Klaim dan Manfaat	47,676

Pemenuhan Tingkat Solvabilitas (dalam jutaan rupiah)

A. Tingkat Solvabilitas	
a. Aset Yang Diperkenankan	3,804,879
b. Liabilitas	2,665,928
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	1,138,951
B. Jumlah MMBR	136,440
C. Kelebihan (Kekurangan) BTS	1,002,512
D. Rasio Pencapaian (%)	835%