

LAPORAN KEUANGAN UNIT KONVENSIONAL

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) PER 30 SEPTEMBER 2017 (dalam jutaan rupiah)				LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2017 (dalam jutaan rupiah)		
A S E T		Triwulan III Tahun 2017	LIABILITAS DAN EKUITAS	Triwulan III Tahun 2017	U R A I A N	Triwulan III Tahun 2017
I. INVESTASI			I. LIABILITAS		PENDAPATAN	
Deposito Berjangka	1,930,850		A. Utang		Pendapatan Premi	6,128,069
Sertifikat Deposito	-		Utang Klaim	96,728	Premi Reasuransi	80,156
Saham	10,284,260		Utang Klaim	-	Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	(6,326)
Obligasi Korporasi	717,429		Utang Reasuransi	205,174	Jumlah Pendapatan Premi Neto	6,041,587
MTN	-		Utang Komisi	80,401	Hasil Investasi	2,351,317
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	2,251,717		Utang Pajak	204,597	Imbalan Jasa DPLK/ Jasa Manajemen Lainnya	-
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	-		Biaya yang Masih Harus Dibayar	293,637	Pendapatan Lain	908,546
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-		Utang Lain	647,226	Jumlah Pendapatan	9,301,451
Reksa Dana	9,558,942		Jumlah Utang	1,527,958	BEBAN	
Efek Beragun Aset	-				A	
Dana Investasi Real Estat	-		B. Cadangan Teknis		Beban Asuransi	
REPO	-		Cadangan Premi	22,880,674	Klaim dan Manfaat	
Penyertaan Langsung	-		Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	93,083	1) Klaim dan Manfaat Dibayar	686,883
Tanah, Bangunan dan/atau Hak Strata, atau Tanah dan/atau Bangunan untuk Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain (Executing)	-		Cadangan Klaim	109,846	2) Klaim Penubasan Unit	4,204,448
Emas Murni	-		Cadangan atas Risiko Bencana (Catastrophic)	515	3) Klaim Reasuransi	107,123
Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	-		Jumlah Cadangan Teknis	23,084,117	4) Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi	770,708
Pinjaman Polis	-		Jumlah Liabilitas	24,612,075	5) Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	(6,028)
Investasi Lain	-				6) Kenaikan (Penurunan) Cadangan atas Risiko Bencana (Catastrophic)	48
Jumlah Investasi	24,743,198		Jumlah Liabilitas dan Ekuitas	26,393,290	Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	5,548,936
II. BUKAN INVESTASI					B	
Kas dan Bank	556,930		Pinjaman Subordinasi	-	Biaya Akuisisi	
Tagihan Premi Penutupan Langsung	69,838				1) Beban Komisi - Tahun Pertama	278,354
Tagihan Premi Reasuransi	-		II. EKUITAS		2) Beban Komisi - Tahun Lanjutan	184,443
Aset Reasuransi	119,219		Modal Disetor	101,392	3) Beban Komisi - Overriding	-
Tagihan Klaim Koasuransi	299,758		Agio Saham	-	4) Beban Lainnya	172,534
Tagihan Klaim Reasuransi	299,758		Saldo Laba	1,628,441	Jumlah Biaya Akuisisi	635,330
Tagihan Investasi	-		Komponen Ekuitas Lainnya	51,381		
Tagihan Hasil Investasi	133,041		Jumlah Ekuitas	1,781,215	Jumlah Beban Asuransi	6,184,266
Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Dipakai Sendiri	-				Beban Usaha	
Biaya Akuisisi yang Ditangguhkan	-				a. Beban Pemasaran	18,407
Aset Tetap Lain	20,565				b. Beban Umum dan Administrasi	544,269
Aset Lain	450,741				- Beban Pegawai dan Pengurus	118,255
					- Beban Pendidikan dan Pelatihan	8,472
					- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	417,542
Jumlah Bukan Investasi	1,650,092				c. Beban Manajemen	-
					d. Beban Mortalitas	-
Jumlah Aset	26,393,290				e. Beban Usaha Lainnya	18,863
					Jumlah Beban Usaha	581,539
					Jumlah Beban	6,765,805
					Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	1,665,904
					LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	869,741
					Pajak Penghasilan	171,212
					LABA SETELAH PAJAK	698,529
					PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	58,108
					TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF	756,637

LAPORAN TINGKAT SOLVABILITAS PER 30 SEPTEMBER 2017 (dalam jutaan rupiah)			
KETERANGAN	Tradisional	PAYDI	TOTAL
Tingkat Solvabilitas			
Aset Yang Diperkenankan	5,338,385	334,981	5,673,365
Liabilitas (kecuali Pinjaman Subordinasi)	4,198,910	334,981	4,533,890
Jumlah Tingkat Solvabilitas	1,139,475	-	1,139,475
Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR)			
Risiko Kredit	59,859	-	59,859
Risiko Likuiditas	80,098	3,350	83,448
Risiko Pasar	31,934	24,480	56,414
Risiko Asuransi	285,450	-	285,450
Risiko Operasional	27,633	-	27,633
Jumlah MMBR	484,974	27,830	512,803
Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas			626,672
Rasio Pencapaian Solvabilitas (dalam %) ¹⁾			222,21%

PRODUK ASURANSI YANG DIKAITKAN DENGAN INVESTASI (dalam jutaan rupiah)		Triwulan III Tahun 2017
U R A I A N		
ASET		
Investasi		19,801,692
Bukan Investasi		611,474
Jumlah Aset		20,413,166
LIABILITAS		
Utang		196,555
Cadangan Teknis		20,216,610
Jumlah Liabilitas		20,413,166
Pendapatan Premi		3,846,402
Hasil Investasi		2,023,951
Klaim dan Manfaat		3,243,641

INFORMASI LAIN		Triwulan III Tahun 2017
Jumlah Dana Jaminan		555,569
Risiko Likuiditas (%)		360%
Risiko Kecukupan Investasi (%)		171%
Rasio Perimbangan Hasil Investasi dengan Pendapatan Premi Neto (%)		15%
Rasio Beban Klaim, Beban Usaha, dan Komisi (%)		141%