

LAPORAN KEUANGAN UNIT KONVENSIONAL

Per 31 Desember 2016 dan 31 Desember 2015



LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) PER 31 DESEMBER 2016 dan 31 DESEMBER 2015 (dalam jutaan rupiah)			
ASET	Triwulan IV Tahun		LIABILITAS DAN EKUITAS
	2016	2015	
Investasi			Utang
Deposito Berjangka dan Sertifikat Deposito	1.120.408	2.157.075	Utang Klaim
Saham	259.508	58.998	Utang Kosasuransi
Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi	2.369.163	512.254	Utang Reasuransi
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	837.913	793.162	Utang Komisi
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	-	-	Utang Pajak
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	Biaya yang Masih Harus Dibayar
Reksa Dana	-	-	Utang Lain
Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset	6.534.109	4.744.919	
Dana Investasi Real Estat	-	-	Jumlah Utang
Penyerahan Langsung	1.500	1.500	280.104
Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Investasi	-	-	237.419
Pembelian Piutang untuk Perusahaan Pembiayaan dan/atau Bank	-	-	
Emas Murni	-	-	Cadangan Teknis
Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	-	-	Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan
Investasi Lain	-	-	Cadangan Klaim
Jumlah Investasi	11.122.601	8.227.509	Jumlah Cadangan Teknis
			Jumlah Liabilitas
			7.844.162
			4.702.935
			7.933.262
			4.940.944
Bukan Investasi			
Kas dan Bank	157.470	99.976	Pinjaman Subordinasi
Tagihan Premi Penutupan Langsung	37.734	32.944	
Tagihan Klaim Kosasuransi	-	-	Ekuitas
Tagihan Reasuransi	59.890	67.991	Modal Disorot
Tagihan Investasi	129.885	129.885	Agio Saham
Tagihan Hasil Investasi	49.991	33.308	Saldo Laba
Pinjaman Polis	678	731	Komponen Ekuitas Lainnya
Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Dipakai Sendiri	49.632	49.786	Seluruh Penilaian Berdasar SAK & SAP
Hati Tetap Lain	52.096	56.598	Aset yang Tidak Termasuk AYD ¹⁾
Aset Lain	1.071.354	1.116.035	
Jumlah Bukan Investasi	1.697.743	1.457.939	Jumlah Ekuitas
JUMLAH ASET	12.720.349	9.685.448	JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS
			12.720.349
			9.685.448

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2016 dan 31 DESEMBER 2015 (dalam jutaan rupiah)			
URAIAN	Triwulan IV Tahun		
	2016	2015	
PENDAPATAN			
Pendapatan Premi	4.745.531	3.244.174	
Premi Reasuransi	47.916	32.433	
Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	(62.383)	29.689	
Jumlah Pendapatan Premi Neto	4.681.064	3.233.244	
Hasil Investasi	951.598	295.816	
Imbitan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya	-	-	
Pendapatan Lain	83.199	53.931	
Jumlah Pendapatan	5.693.018	3.699.171	
BEBAN			
Beban Asuransi	-	-	
Klaim dan Manfaat			
a. Klaim dan Manfaat Dibayar	1.350.528	854.202	
b. Klaim Reasuransi	20.599	20.199	
c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi	2.862.848	1.648.851	
d. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	10.430	(14.580)	
Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	4.195.215	2.459.215	
Biaya Akuisisi			
a. Beban Komisi - Tahun Pertama	413.010	19.054	
b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	4.668	6.404	
c. Beban Komisi - Overriding	8.928	7.115	
d. Beban Lainnya	213.955	409.830	
Jumlah Biaya Akuisisi	640.561	441.403	
Beban Pemasaran	105.500	127.053	
Beban Umum dan Administrasi	540.497	403.413	
Hasil (Beban) Lain	(52.579)	(25.143)	
Jumlah Beban	6.834.351	3.456.287	
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	(142.907)	(133.897)	
Pajak Penghasilan	(3.753)	(6.347)	
LABA SETELAH PAJAK	(146.660)	(140.244)	
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(45.931)	30.153	
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF	(192.591)	(110.091)	

TINGKAT KESEHATAN KEUANGAN PER 31 DESEMBER 2016 dan 31 DESEMBER 2015 (dalam jutaan rupiah)			
Keterangan	Triwulan IV Tahun		
	2016	2015	
Pencapaian Tingkat Solvabilitas			
A. Tingkat Solvabilitas			
a. Aset Yang Diperkenankan	6.794.033	5.041.620	
b. Kewajiban	(3.126.288)	(1.516.534)	
c. Ketidakeimbangan antara Nisi Aset dan Liabilitas dalam Selang Jenis Mata Uang Asing	3.667.745	3.525.087	
B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR) ²⁾			
a. Kegagalan Pengelolaan Aset (Schedule A)	168.082	78.088	
b. Ketidakeimbangan antara Proyeksi Arus Aset dan Liabilitas (Schedule B)	-	378	
c. Ketidakeimbangan antara Nisi Aset dan Liabilitas dalam Selang Jenis Mata Uang Asing (Schedule C)	13.488	13.166	
d. Beban Klaim yang Terjadi dan Beban Klaim yang Diperkirakan (Schedule D)	81.289	79.514	
e. Risiko Tingkat Bunga (Schedule E)	56.000	27.361	
f. Risiko Reasuransi (Schedule F)	1.046	1.016	
g. Risiko Operasional (Schedule G)	4.912	3.729	
h. Risiko Operasional PAYDI (Schedule H)	4.207	3.424	
C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas	3.528.624	206.676	
D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (%) ³⁾	1103,81%	1705,61%	
Informasi Lain			
a. Jumlah Dana Jaminan	133.000	92.000	
b. Rasio Likuiditas (%)	883%	988%	
c. Rasio Kecukupan Investasi (%)	225%	381%	
d. Rasio Perimbangan Hasil Investasi dengan Pendapatan Premi Neto	18%	31%	
e. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	114%	124%	
Keterangan:			
1) Penjelasan Laporan Posisi Keuangan (Neraca) dan Laporan Laba Rugi Komprehensif disesuaikan dengan ketentuan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan yang berlaku umum.			
2) Tingkat kesehatan keuangan merupakan tingkat kesehatan keuangan dengan prinsip konvensional.			
3) MMRB = Modal Minimum Berbasis Risiko adalah suatu jumlah minimum tingkat solvabilitas yang ditetapkan, yaitu dana yang dibutuhkan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul sebagai akibat dari deviasi dalam pengelolaan aset dan liabilitas.			
4) Sesuai dengan Pasal 2 Peraturan Menteri Keuangan Nomor 53/PMK.01/2012 tentang Kesehatan Keuangan Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi, target tingkat solvabilitas paling rendah 120% dari modal minimum berbasis risiko.			

Neraca tersebut termasuk kekayaan dan kewajiban dari produk asuransi yang dikalikan dengan investasi, dengan peninjauan sbb:

Produk Asuransi Yang Dikalikan Dengan Investasi			
URAIAN	Triwulan IV Tahun		
	2016	2015	
ASET			
a. Investasi	4.788.981	3.413.276	
b. Bukan Investasi	38.017	10.235	
Jumlah Aset	4.826.998	3.423.511	
LIABILITAS			
a. Utang	32.726	6.389	
b. Cadangan Teknis	4.774.271	3.417.122	
Jumlah Liabilitas	4.806.998	3.423.511	
Pendapatan Premi	1.748.113	1.981.527	
Hasil Investasi	442.840	(83.876)	
Klaim dan Manfaat	784.433	332.996	