

Q3  
2016

PT ASURANSI ALLIANZ LIFE INDONESIA - www.allianz.co.id

# Laporan Posisi Keuangan Konvensional

Laporan Posisi Keuangan Gabungan Bukan Konsolidasi

Per 30 September 2016 dan 30 September 2015

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Rincian	Triwulan III Tahun 2016		Triwulan III Tahun 2015	
		Saldo SAK	Saldo SAP	Saldo SAK	Saldo SAP
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
<b>ASET</b>					
<b>Investasi</b>					
Deposito Berjangka dan Sertifikat Deposito	101	3,595,797.28	3,595,797.27	3,414,296.00	3,414,296.00
Saham	102	349,633.34	349,633.34	210,786.00	210,786.00
Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi	103	439,100.54	439,100.55	601,274.00	601,274.00
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	104	918,322.07	917,242.58	1,182,146.00	1,182,563.50
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	105	-	-	-	-
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	106	-	-	-	-
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	107	-	-	-	-
Reksa Dana	108	5,286,510.10	5,286,510.10	4,313,117.00	4,313,117.00
Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset	109	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estat	110	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	111	4,350.00	4,350.00	4,350.00	4,350.00
Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Investasi	112	-	-	-	-
Pembelian Piutang untuk Perusahaan Pembiayaan dan/atau Bank	113	-	-	-	-
Emas Murni	114	-	-	-	-
Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	115	-	-	-	-
Investasi Lain	116	-	-	-	-
<b>Jumlah Investasi</b>		<b>10,593,713.33</b>	<b>10,592,633.83</b>	<b>9,725,969.00</b>	<b>9,726,386.50</b>
<b>Bukan Investasi</b>					
Kas dan Bank		356,410.48	356,410.48	373,710.00	373,710.00
Tagihan Premi Penutupan Langsung	201	30,620.24	22,519.61	20,139.00	10,796.00
Tagihan Klaim Koasuransi	202	-	-	-	-
Tagihan Reasuransi	203	107,554.54	51,084.89	131,229.00	48,858.30
Tagihan Investasi	204	22,015.60	22,015.60	69,629.00	69,629.00
Tagihan Hasil Investasi	205	46,914.44	46,914.44	51,671.00	51,671.00
Pinjaman Polis	206	43,199.60	43,199.60	47,115.00	47,115.00
Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Dipakai Sendiri	207	838.40	5,650.00	885.00	5,650.00
Aset Tetap Lain	208	74,137.33	-	71,672.00	-
Aset Lain	209	2,023,924.00	998,852.00	998,852.00	-
<b>Jumlah Bukan Investasi</b>		<b>2,705,614.63</b>	<b>547,794.62</b>	<b>1,764,902.00</b>	<b>607,429.30</b>
<b>JUMLAH ASET</b>		<b>13,299,327.96</b>	<b>11,140,428.46</b>	<b>11,490,871.00</b>	<b>10,333,815.81</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>					
<b>Liabilitas</b>					
<b>Utang</b>					
Utang Klaim	301	95,935.51	95,935.51	101,266.00	101,266.00
Utang Koasuransi	302	-	-	-	-
Utang Reasuransi	303	119,425.89	119,425.89	184,169.00	184,169.00
Utang Komisi	304	257,582.67	257,582.67	199,008.00	199,008.00
Utang Pajak		61,183.44	61,183.44	59,179.00	59,179.00
Biaya yang Masih Harus Dibayar	305	328,989.73	328,989.73	214,166.00	214,166.00
Utang Lain	306	834,692.32	834,692.32	508,230.00	508,230.00
<b>Jumlah Utang</b>		<b>1,697,809.56</b>	<b>1,697,809.56</b>	<b>1,266,018.00</b>	<b>1,266,018.00</b>
<b>Cadangan Teknis</b>					
Cadangan Premi	401	5,975,901.23	5,975,901.23	6,226,257.60	6,226,257.60
Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	402	220,548.83	220,548.83	221,864.00	221,864.00
Cadangan Klaim	403	90,181.05	90,181.05	88,906.40	88,906.40
<b>Jumlah Cadangan Teknis</b>		<b>6,286,631.11</b>	<b>6,286,631.11</b>	<b>6,537,028.00</b>	<b>6,537,028.00</b>
<b>Jumlah Liabilitas</b>		<b>7,984,440.67</b>	<b>7,984,440.67</b>	<b>7,803,046.00</b>	<b>7,803,046.00</b>
<b>Pinjaman Subordinasi</b>					
<b>Ekuitas</b>					
Modal Disetor		519,750.00	519,750.00	519,750.00	519,750.00
Agio Saham		8,250.00	8,250.00	8,250.00	8,250.00
Saldo Laba		3,635,720.43	3,635,720.43	2,656,630.00	2,656,630.00
Komponen Ekuitas Lainnya		1,151,166.16	1,151,166.16	503,195.00	503,195.00
Selisih Penilaian Berdasar SAK & SAP		-	3,732.11	-	5,182.50
Aset yang Tidak Termasuk AYD		-	(2,162,631.61)	-	(1,162,237.70)
<b>Jumlah Ekuitas</b>		<b>5,314,886.59</b>	<b>3,155,987.09</b>	<b>3,687,825.00</b>	<b>2,530,769.81</b>
<b>JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		<b>13,299,327.26</b>	<b>11,140,427.76</b>	<b>11,490,871.00</b>	<b>10,333,815.81</b>

Q3  
2016

# Perusahaan Asuransi Jiwa Konvensional

## Laporan Tingkat Solvabilitas Gabungan - Rasio Pencapaian Solvabilitas

Per 30 September 2016 dan 30 September 2015

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Triwulan III Tahun 2016	Triwulan III Tahun 2015
(1)	(2)	(3)
<b>Tingkat Solvabilitas</b>		
Aset Yang Diperkenankan	11,140,428.46	10,333,815.81
Liabilitas (kecuali Pinjaman Subordinasi)	7,984,440.67	7,803,046.00
<b>Jumlah Tingkat Solvabilitas</b>	<b>3,155,987.79</b>	<b>2,530,769.81</b>
<b>Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR)</b>		
Schedule A	273,089.91	205,353.40
Schedule B	120,683.20	129,407.00
Schedule C	1,206.28	20,200.28
Schedule D	291,852.75	299,189.04
Schedule E	-	
Schedule F	4,512.74	4,139.00
Schedule G	5,555.50	3,762.22
Schedule H	15,814.09	13,136.18
<b>Jumlah MMBR</b>	<b>712,714.46</b>	<b>675,187.12</b>
<b>Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas</b>	<b>2,443,273.33</b>	<b>1,855,582.68</b>
<b>Rasio Pencapaian Solvabilitas (dalam %) <sup>1)</sup></b>	<b>442.8%</b>	<b>374.8%</b>

1) Jumlah Tingkat Solvabilitas dibagi dengan Jumlah MMBR

Dalam hal Perusahaan mengalami kekurangan solvabilitas, jumlah dana yang dibutuhkan untuk mencapai rasio RBC

100.00%

120.00%

Q3  
2016

PT ASUR ANSI ALLIANZ LIFE INDONESIA - www.allianz.co.id

# Laporan Laba / Rugi Komprehensif Gabungan

Per 30 September 2016 dan 30 September 2015

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Rincian	Triwulan III Tahun 2016	Triwulan III Tahun 2015
(1)	(2)	(3)	(4)
<b>PENDAPATAN</b>			
Pendapatan Premi	501	3,689,939.85	3,817,402.00
Premi Reasuransi		489,742.85	438,944.00
Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP		15,424.81	3,354.00
<b>Jumlah Pendapatan Premi Neto</b>		<b>3,184,772.19</b>	<b>3,375,104.00</b>
Hasil Investasi	502	656,605.15	447,585.00
Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya		210,728.86	197,014.00
Pendapatan Lain	503	306,744.15	265,483.00
<b>JUMLAH PENDAPATAN</b>		<b>4,358,850.35</b>	<b>4,285,186.00</b>
<b>BEBAN</b>			
<b>Beban Asuransi</b>			
a. Klaim dan Manfaat	504		
(1) Klaim dan Manfaat Dibayar		2,404,559.41	2,291,479.00
(2) Klaim Reasuransi		292,535.53	259,316.00
(3) Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi		(280,555.33)	167,396.00
(4) Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim		18,526.47	(38,084.00)
<b>Jumlah Beban Klaim dan Manfaat</b>		<b>1,849,995.02</b>	<b>2,161,475.00</b>
b. Biaya Akuisisi			
(1) Beban Komisi - Tahun Pertama		368,078.42	498,710.00
(2) Beban Komisi - Tahun Lanjutan		195,102.19	170,129.00
(3) Beban Komisi - Overriding		302,192.29	270,300.00
(4) Beban Lainnya		187,241.49	180,604.00
<b>Jumlah Biaya Akuisisi</b>		<b>1,052,614.39</b>	<b>1,119,743.00</b>
<b>Jumlah Beban Asuransi</b>		<b>2,902,609.41</b>	<b>3,281,218.00</b>
Beban Usaha:			
a. Beban Pemasaran		80,483.68	95,629.00
b. Beban Umum dan Administrasi Lainnya:		490,486.15	386,972.00
- Beban Pegawai dan Pengurus		304,081.00	258,201.00
- Beban Pendidikan dan Pelatihan		16,227.14	10,749.99
- Lainnya		170,178.01	118,021.01
Hasil (Beban) Lain	505	141,751.18	8,413.00
<b>JUMLAH BEBAN</b>		<b>712,721.01</b>	<b>491,014.00</b>
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>		<b>743,519.93</b>	<b>512,954.00</b>
Pajak Penghasilan		21,925.48	50,472.00
<b>LABA SETELAH PAJAK</b>		<b>721,594.45</b>	<b>462,482.00</b>
<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	506	<b>420,372.50</b>	<b>(421,544.00)</b>
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF</b>		<b>1,141,966.95</b>	<b>40,938.00</b>