



LAPORAN KEUANGAN KONVENSIONAL dan UNIT LINK

PT ASURANSI JIWA MEGA LIFE
LAPORAN POSISI KEUANGAN GABUNGAN
Per 30 September 2015 dan Per 30 September 2014

PT ASURANSI JIWA MEGA LIFE
LAPORAN LABA / RUGI KOMPREHENSIF GABUNGAN
Untuk Periode Yang Berakhir Pada
Per 30 September 2015 dan Per 30 September 2014

(dalam jutaan rupiah)

| URAIAN | Rincian | Triwulan III Tahun 2015 | | Triwulan III Tahun 2014 | |
|---|---------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | | Saldo SAK ¹⁾ | Saldo SAP ²⁾ | Saldo SAK ¹⁾ | Saldo SAP ²⁾ |
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) |
| ASET | | | | | |
| Investasi | | | | | |
| Deposito Berjangka dan Sertifikat Deposito | 101.11 | 59,232.85 | 59,232.85 | 120,180.00 | 120,180.00 |
| Saham | 102.11 | 156,888.61 | 95,751.93 | 253,639.35 | 62,669.15 |
| Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi | 103.11 | 248,981.34 | 248,981.34 | 283,360.55 | 277,599.56 |
| Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI | 104.11 | 227,504.99 | 227,683.10 | 247,972.33 | 259,307.23 |
| Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI | 105.11 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia | 106.11 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional | 107.11 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Reksa Dana | 108.11 | 24,194.78 | 24,194.78 | 10,584.28 | 10,584.28 |
| Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset | 109.11 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Dana Investasi Real Estat | 110 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Penyertaan Langsung | 111 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Investasi | 112 | 8,239.61 | 9,600.00 | 9,299.27 | 9,600.00 |
| Pembelian Piutang untuk Perusahaan Pembiayaan dan/atau Bank | 113 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Emas Murni | 114.11 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan | 115 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Investasi Lain | 116 | 30,503.00 | 0.00 | 27,500.00 | 0.00 |
| Jumlah Investasi | | 755,545.18 | 665,444.00 | 952,535.78 | 739,940.22 |
| Bukan Investasi | | | | | |
| Kas dan Bank | | 23,192.64 | 23,192.64 | 22,473.57 | 22,473.57 |
| Tagihan Premi Penutupan Langsung | 201 | 11,175.22 | 2,295.73 | 56,685.89 | 14,711.02 |
| Tagihan Klaim Koasuransi | 202 | 0.00 | 0.00 | 5.54 | 5.54 |
| Tagihan Reasuransi | 203 | 58,849.33 | 58,849.33 | 99,705.14 | 99,705.14 |
| Tagihan Investasi | 204 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Tagihan Hasil Investasi | 205 | 6,408.32 | 6,408.32 | 8,454.44 | 8,454.44 |
| Pinjaman Polis | 206 | 2,283.93 | 2,283.93 | 2,699.63 | 2,699.63 |
| Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Dipakai Sendiri | 207 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Aset Tetap Lain | 208 | 1,246.90 | 0.00 | 2,058.36 | 0.00 |
| Aset Lain | 209 | 44,404.23 | 0.00 | 28,701.55 | 0.00 |
| Jumlah Bukan Investasi | | 147,560.56 | 93,029.95 | 220,784.12 | 148,049.34 |
| JUMLAH ASET | | 903,105.74 | 758,473.94 | 1,173,319.89 | 887,989.55 |
| LIABILITAS DAN EKUITAS | | | | | |
| Liabilitas | | | | | |
| Utang | | | | | |
| Utang Klaim | 301 | 21,882.22 | 21,882.22 | 8,915.58 | 8,915.58 |
| Utang Koasuransi | 302 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Utang Reasuransi | 303 | 40,939.55 | 40,939.55 | 34,626.36 | 34,626.36 |
| Utang Komisi | 304 | 75.64 | 75.64 | 14.35 | 14.35 |
| Utang Pajak | | 268.73 | 268.73 | 360.05 | 360.05 |
| Biaya yang Masih Harus Dibayar | 305 | 3,607.16 | 3,607.16 | 1,557.07 | 1,557.07 |
| Utang Lain | 306 | 18,209.79 | 18,209.79 | 75,169.38 | 75,169.38 |
| Jumlah Utang | | 84,983.09 | 84,983.09 | 120,642.78 | 120,642.78 |
| Cadangan Teknis | | | | | |
| Cadangan Premi | 401 | 335,137.73 | 364,425.13 | 517,501.17 | 560,191.90 |
| Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan | 402 | 3,691.21 | 3,691.21 | 8,049.78 | 8,049.78 |
| Cadangan Klaim | 403 | 19,171.26 | 19,171.26 | 7,248.39 | 7,248.39 |
| Jumlah Cadangan Teknis | | 358,000.20 | 387,287.60 | 532,799.34 | 575,490.07 |
| Jumlah Liabilitas | | 442,983.29 | 472,270.69 | 653,442.12 | 696,132.85 |
| Ekuitas | | | | | |
| Modal Disetor | | 500,000.00 | 500,000.00 | 100,000.00 | 100,000.00 |
| Agio Saham | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Saldo Laba | | (39,877.55) | (39,877.55) | 419,877.78 | 419,877.78 |
| Komponen Ekuitas Lainnya | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Selisih Penilaian Berdasar SAK & SAP | | | (58,258.80) | | (64,316.09) |
| Aset yang Tidak Termasuk AYD | | | (115,660.40) | | (263,704.98) |
| Jumlah Ekuitas | | 460,122.45 | 286,203.25 | 519,877.78 | 191,856.70 |
| JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS | | 903,105.74 | 758,473.94 | 1,173,319.89 | 887,989.55 |

Keterangan :

1) SAK : Standar Akuntansi Keuangan
2) SAP : Praktik Standar Akuntansi

(dalam jutaan rupiah)

| Uraian | Triwulan III | |
|--|--------------------|---------------------|
| | Tahun 2015 | Tahun 2014 |
| (1) | (2) | (3) |
| PENDAPATAN | | |
| Pendapatan Premi | 333,813.91 | 1,039,896.57 |
| Premi Reasuransi | (20,467.00) | (19,753.34) |
| Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP | 3,633.65 | 530.46 |
| Jumlah Pendapatan Premi Neto | 316,980.56 | 1,020,673.70 |
| Hasil Investasi | 12,886.79 | 117,513.78 |
| Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya | 0.00 | 0.00 |
| Pendapatan Lain | 3,363.16 | 4,064.21 |
| Jumlah Pendapatan | 333,230.51 | 1,142,251.69 |
| BEBAN | | |
| Klaim dan Manfaat | | |
| a. Klaim dan Manfaat Dibayar | 373,872.39 | 1,517,886.71 |
| b. Klaim Reasuransi | (5,913.58) | (11,549.26) |
| c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi | (63,643.35) | (483,209.63) |
| d. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim | 8,278.88 | 3,121.27 |
| Jumlah Beban Klaim dan Manfaat | 312,594.34 | 1,026,249.09 |
| Biaya Akuisisi | | |
| a. Beban Komisi - Tahun Pertama | 906.73 | 1,192.40 |
| b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan | 94.65 | 112.52 |
| c. Beban Komisi - Overriding | 228.96 | 194.32 |
| d. Beban Lainnya | 15,804.55 | 37,960.48 |
| Jumlah Biaya Akuisisi | 17,034.89 | 39,459.72 |
| Beban Usaha: | | |
| a. Beban Pemasaran | 3,163.03 | 3,773.49 |
| b. Beban Umum dan Administrasi Lainnya: | 0.00 | 0.00 |
| - Beban Pegawai dan Pengurus | 15,068.12 | 21,849.55 |
| - Beban Pendidikan dan Pelatihan | 589.09 | 1,082.06 |
| - Lainnya | 38,103.27 | 23,254.26 |
| Hasil (Beban) Lain | 338.15 | (5,411.88) |
| Jumlah Beban | 386,214.60 | 1,121,080.05 |
| LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK | (52,984.09) | 21,171.64 |
| Pajak Penghasilan | 0.00 | 0.00 |
| LABA SETELAH PAJAK | (52,984.09) | 21,171.64 |
| PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN | 0.00 | 0.00 |
| TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF | (52,984.09) | 21,171.64 |

PT ASURANSI JIWA MEGA LIFE
LAPORAN TINGKAT SOLVABILITAS GABUNGAN
Rasio Pencapaian Solvabilitas
Per 30 September 2015 dan Per 30 September 2014

| Keterangan | Triwulan III | |
|--|-------------------|-------------------|
| | Tahun 2015 | Tahun 2014 |
| (1) | (2) | (3) |
| Tingkat Solvabilitas | | |
| Aset Yang Diperkenankan | 658,067.93 | 739,940.47 |
| Liabilitas (kecuali Pinjaman Subordinasi) | 371,857.78 | 548,083.77 |
| Jumlah Tingkat Solvabilitas | 286,210.15 | 191,856.70 |
| Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR) | | |
| Schedule A | 28,140.72 | 15,288.89 |
| Schedule B | 5,571.20 | 7,236.10 |
| Schedule C | 2,095.33 | 1,142.45 |
| Schedule D | 18,386.15 | 28,109.34 |
| Schedule E | - | - |
| Schedule F | 486.17 | 2,491.52 |
| Schedule G | 676.88 | 620.79 |
| Schedule H | 83.30 | 146.10 |
| Jumlah MMBR | 55,439.77 | 55,035.19 |
| Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas | 230,770.38 | 136,821.51 |
| Rasio Pencapaian Solvabilitas (dalam %) ¹⁾ | 516.25% | 348.61% |

¹⁾Jumlah Tingkat Solvabilitas dibagi dengan Jumlah MMBR