

Laporan Keuangan PT. AIA FINANCIAL (bukan konsolidasian)

Per 31 Desember 2015 dan 2014

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) PER 31 DESEMBER 2015 DAN 2014			
<i>(dalam jutaan Rupiah)</i>			
No.	ASET	2015	2014
I. Investasi			
1.	Deposito Berjangka dan Sertifikat Deposito	3.393.694	2.085.411
2.	Saham	13.795.501	16.241.084
3.	Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi	2.812.735	1.803.286
4.	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	3.987.746	4.953.328
5.	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	23.966	22.491
6.	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-
7.	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-
8.	Reksa Dana	10.990.617	8.786.272
9.	Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset	-	-
10.	Dana Investasi Real Estat	-	-
11.	Penyertaan Langsung	-	-
12.	Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Investasi	-	-
13.	Pembelian Piutang untuk Perusahaan Pembiayaan dan/atau Bank	-	-
14.	Emas Murni	-	-
15.	Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	-	-
16.	Investasi Lain	-	-
17.	Jumlah Investasi	35.004.259	33.891.872
II. Bukan Investasi			
18.	Kas dan Bank	602.806	609.469
19.	Tagihan Premi Penutupan Langsung	155.720	90.747
20.	Tagihan Klaim Koasuransi	-	-
21.	Aset Reasuransi	95.921	-
22.	Tagihan Reasuransi	125.228	93.360
23.	Tagihan Investasi	57.855	115.514
24.	Tagihan Hasil Investasi	151.471	152.150
25.	Pinjaman Polis	75.210	73.720
26.	Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Dipakai Sendiri	2.863	3.173
27.	Aset Tetap Lain	273.114	88.486
28.	Aset Lain	396.265	393.068
29.	Jumlah Bukan Investasi	1.936.453	1.619.687
30.	JUMLAH ASET	36.940.712	35.511.559
LIABILITAS DAN EKUITAS			
I. Liabilitas			
A. Utang			
1.	Utang Klaim	739.646	695.148
2.	Utang Koasuransi	-	-
3.	Utang Reasuransi	130.149	100.054
4.	Utang Komisi	107.623	159.195
5.	Utang Pajak	25.035	23.729
6.	Biaya yang Masih Harus Dibayar	505.019	580.393
7.	Utang Lain	1.025.482	674.897
8.	Jumlah Utang	2.584.954	2.233.962
B. Cadangan Teknis			
9.	Cadangan Premi	26.717.965	26.890.538
10.	Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	121.765	88.368
11.	Cadangan Klaim	92.922	73.083
12.	Jumlah Cadangan Teknis	26.932.652	27.051.989
13.	Jumlah Liabilitas	29.517.606	29.285.951
II. Pinjaman Subordinasi			
Dana Tabarru'			
14.	Dana Tabarru'	122.876	64.011
III. Ekuitas			
15.	Modal Disetor	477.711	477.711
16.	Agio Saham	22.289	22.289
17.	Saldo Laba	6.518.660	4.588.219
18.	Saldo Laba	281.570	1.073.378
19.	Komponen Ekuitas Lainnya	7.300.230	6.161.597
20.	Jumlah Ekuitas	7.300.230	6.161.597
21.	JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS	36.940.712	35.511.559

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2015 DAN 2014			
<i>(dalam jutaan Rupiah)</i>			
No.	URAIAN	2015	2014
1. PENDAPATAN			
1.	Pendapatan Premi	8.805.638	6.657.291
2.	Premi Reasuransi	(190.253)	(153.576)
3.	Kenaikan Cadangan Atas Premi yang Belum Merupakan Pendapatan	(33.409)	(9.299)
5.	Jumlah Pendapatan Premi Neto	8.581.976	6.494.416
6.	(Beban) / Hasil Investasi	(149.504)	4.943.367
7.	Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya	1.060.256	1.102.112
8.	Pendapatan Lain	152.640	178.899
9.	Jumlah Pendapatan	9.645.368	12.718.794
10. BEBAN			
11. Beban Asuransi			
12. Klaim dan Manfaat			
a.	Klaim dan Manfaat Dibayar	5.836.160	4.001.127
b.	Klaim Reasuransi	(111.688)	(98.838)
c.	(Penurunan) / Kenaikan Cadangan Premi	(1.289.087)	4.673.492
d.	Kenaikan Cadangan Klaim	16.386	13.064
13.	Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	4.451.771	8.588.845
14. Biaya Akuisisi			
a.	Beban Komisi - Tahun Pertama	1.407.129	1.195.083
b.	Beban Komisi - Tahun Lanjutan	352.066	347.144
c.	Beban Komisi - <i>Overriding</i>	101.754	87.564
d.	Beban Lainnya	90.435	69.276
15.	Jumlah Biaya Akuisisi	1.951.384	1.699.067
16. Beban Usaha			
a.	Beban Pemasaran	27.415	37.096
b.	Beban Umum dan Administrasi Lainnya:		
•	Beban Pegawai dan Pengurus	398.132	379.025
•	Beban Pendidikan dan Pelatihan	10.992	15.681
•	Lainnya	1.081.338	1.139.950
17.	Jumlah Beban Usaha	1.517.877	1.571.752
18.	Hasil Lain	(213.797)	(143.158)
19.	Jumlah Beban	7.707.235	11.716.506
20.	LABA SEBELUM PAJAK	1.938.133	1.002.288
21.	Pajak Penghasilan	(7.692)	107.073
22.	LABA SETELAH PAJAK	1.930.441	1.109.361
23.	(BEBAN) / PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(793.781)	418.479
24.	TOTAL LABA KOMPREHENSIF	1.136.660	1.528.040

TINGKAT KESEHATAN KEUANGAN PER 31 DESEMBER 2015 DAN 2014			
<i>(dalam jutaan Rupiah)</i>			
KETERANGAN			
No.	2015	2014	
Pencapaian Tingkat Solvabilitas			
A. Tingkat Solvabilitas ²			
a.	Aset Yang Diperkenankan	12.491.146	12.132.298
b.	Kewajiban	6.675.794	6.953.375
B.	Jumlah Tingkat Solvabilitas	5.815.352	5.178.923
C. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR) ³			
a.	Kegagalan Pengelolaan Aset (<i>Schedule A</i>)	265.291	187.524
b.	Ketidakseimbangan antara Proyeksi Arus Aset dan Liabilitas (<i>Schedule B</i>)	26.010	12.866
c.	Ketidakseimbangan antara Nilai Aset dan Liabilitas dalam Setiap Jenis Mata Uang Asing (<i>Schedule C</i>)	69.242	48.566
d.	Beban Klaim yang Terjadi dan Beban Klaim yang Diperkirakan (<i>Schedule D</i>)	172.051	198.776
e.	Risiko Tingkat Bunga (<i>Schedule E</i>)	-	-
f.	Risiko Reasuransi (<i>Schedule F</i>)	2.558	2.627
g.	Risiko Operasional (<i>Schedule G</i>)	8.726	8.138
h.	Risiko Operasional PAYDI (<i>Schedule H</i>)	16.173	17.532
D.	Jumlah MMBR	560.051	476.029
E. Kelebihan Batas Tingkat Solvabilitas			
F.	Rasio Pencapaian Solvabilitas (%) ⁴	1038%	1088%
Informasi Lain			
G.	Jumlah Dana Jaminan	893.971	739.573
H.	Rasio Likuiditas (%)	528%	440%
I.	Rasio Kecukupan Investasi (%)	150%	152%
J.	Rasio Perimbangan Hasil Investasi dengan Pendapatan Premi Neto (%)	35%	39%
K.	Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	188%	215%

Keterangan:

- Penyajian Laporan Posisi Keuangan (Neraca) dan Laporan Laba Rugi Komprehensif disesuaikan dengan ketentuan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan yang berlaku umum.
- Tingkat kesehatan keuangan merupakan tingkat kesehatan keuangan dengan prinsip konvensional.
- MMBR = 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.
- Sesuai dengan Pasal 2 Peraturan Menteri Keuangan Nomor 53/PMK.010/2012 tentang Kesehatan Keuangan Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi, target tingkat solvabilitas paling rendah 120% dari Modal Minimum Berbasis Risiko.

Catatan:

- Laporan Posisi Keuangan (Neraca) yang disajikan diatas termasuk Unit Usaha Syariah. Laporan Laba Rugi Komprehensif yang disajikan termasuk Laporan Laba Rugi Pengelola Unit Syariah dan tidak termasuk Laporan Surplus (Defisit) *Underwriting* Dana *Tabarru'*. Rincian untuk usaha asuransi dengan prinsip syariah disajikan secara terpisah sesuai dengan format pengumuman sebagaimana diatur dalam Peraturan Ketua Bapepam dan LK Nomor PER-06/BL/2011 tanggal 29 April 2011.
- Laporan Posisi Keuangan (Neraca) per 31 Desember 2015 dan 2014 serta Laporan Laba Rugi Komprehensif untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2015 dan 2014 diambil dari Laporan Keuangan Konsolidasian pada tanggal dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2015 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Tanudiredja, Wibisana, Rintis dan Rekan, anggota jaringan firma PricewaterhouseCoopers yang laporannya tertanggal 31 Maret 2016 menyatakan "Opini Tanpa Modifikasi" (dahulu "Wajar Tanpa Pengecualian").
- Laporan Posisi Keuangan (Neraca) per 31 Desember 2014 serta Laporan Laba Rugi Komprehensif untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2014 telah direklasifikasi dan disajikan kembali terkait penerapan secara retrospektif atas standar akuntansi baru atau revisi, efektif 1 Januari 2015.
- Angka (nilai) yang disajikan pada Laporan Posisi Keuangan (Neraca) dan Laporan Laba Rugi Komprehensif berdasarkan SAK (*Audit Report*) dengan beberapa penyesuaian untuk memenuhi ketentuan dan peraturan yang berlaku tentang bentuk dan susunan laporan keuangan serta bentuk dan susunan pengumuman ringkasan laporan keuangan.
- Cadangan Teknis tahun 2015 dihitung oleh Aktuaris PT. AIA FINANCIAL, Panny Desalasyanti, FSAI dan Cadangan Teknis tahun 2014 dihitung oleh Aktuaris PT. AIA FINANCIAL, Lim Chet Ming, FSAI.
- Kurs pada tanggal 31 Desember 2015, 1 US \$: Rp. 13.795,-. Kurs pada tanggal 31 Desember 2014, 1 US \$: Rp. 12.440,-.

SUSUNAN DIREKSI, KOMISARIS DAN DEWAN PENGAWAS SYARIAH	
DEWAN KOMISARIS	
PRESIDEN KOMISARIS	: Mitchell David New
KOMISARIS	: Paul Lloyd
KOMISARIS INDEPENDEN	: Bambang Lukito
KOMISARIS INDEPENDEN	: Himawan Edhy Subiantoro
DIREKSI	
PRESIDEN DIREKTUR	: Ng Kee Heng
DIREKTUR HUKUM DAN KEPATUHAN	: Rista Qatirini Manurung
DIREKTUR KEUANGAN	: Woon Dar Wei
DIREKTUR DISTRIBUSI KEMITRAAN	: Jeffrey Ramesh Manuel
DIREKTUR KEAGENAN	: Lai Leong Pin
DEWAN PENGAWAS SYARIAH	
KETUA	: Prof. Dr. H. Fathurrahman Djamil, MA
ANGGOTA	: Dra. Hj. Mursyidah Thahir, MA
ANGGOTA	: Drs. H. M. Ichwan Sam

PEMILIK PERUSAHAAN	
1. AIA International Limited	80%
2. PT Asta Indah Abadi	20%

Jakarta, 29 April 2016

Direksi
PT. AIA FINANCIAL


Ng Kee Heng
Presiden Direktur

Laporan Keuangan Konvensional PT. AIA FINANCIAL

Per 31 Desember 2015 dan 2014

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) PER 31 DESEMBER 2015 DAN 2014			
<i>(dalam jutaan Rupiah)</i>			
No.	ASET	2015	2014
I. Investasi			
1.	Deposito Berjangka dan Sertifikat Deposito	2.577.568	1.971.561
2.	Saham	13.306.418	16.241.084
3.	Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi	2.705.243	1.749.254
4.	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	3.643.730	4.361.511
5.	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	23.966	22.491
6.	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-
7.	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-
8.	Reksa Dana	7.903.620	6.402.189
9.	Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset	-	-
10.	Dana Investasi Real Estat	-	-
11.	Penyertaan Langsung	-	-
12.	Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Investasi	-	-
13.	Pembelian Piutang untuk Perusahaan Pembiayaan dan/atau Bank	-	-
14.	Emas Murni	-	-
15.	Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	-	-
16.	Investasi Lain	50.000	50.000
17.	Jumlah Investasi	30.210.545	30.798.090
II. Bukan Investasi			
18.	Kas dan Bank	322.334	445.425
19.	Tagihan Premi Penutupan Langsung	155.720	90.747
20.	Tagihan Klaim Koasuransi	-	-
21.	Tagihan Reasuransi	123.800	92.886
22.	Aset Reasuransi	95.921	-
23.	Tagihan Investasi	41.377	77.314
24.	Tagihan Hasil Investasi	136.807	133.187
25.	Pinjaman Polis	75.210	73.720
26.	Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Dipakai Sendiri	2.863	3.173
27.	Aset Tetap Lain	273.114	88.486
28.	Aset Lain	423.263	406.368
29.	Jumlah Bukan Investasi	1.650.409	1.411.306
30.	JUMLAH ASET	31.860.954	32.209.396
LIABILITAS DAN EKUITAS			
I. Liabilitas			
A. Utang			
1.	Utang Klaim	738.804	694.641
2.	Utang Koasuransi	-	-
3.	Utang Reasuransi	121.665	93.918
4.	Utang Komisi	91.747	83.614
5.	Utang Pajak	23.971	23.158
6.	Biaya yang Masih Harus Dibayar	540.481	489.182
7.	Utang Lain	316.851	504.487
8.	Jumlah Utang	1.833.519	1.889.000
B. Cadangan Teknis			
9.	Cadangan Premi	23.255.195	24.448.361
10.	Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	119.285	85.876
11.	Cadangan Klaim	83.702	67.316
12.	Jumlah Cadangan Teknis	23.458.182	24.601.553
13.	Jumlah Liabilitas	25.291.701	26.490.553
II. Pinjaman Subordinasi			
III. Ekuitas			
14.	Modal Disetor	477.711	477.711
15.	Agio Saham	22.289	22.289
16.	Saldo Laba	5.786.895	4.145.464
17.	Komponen Ekuitas Lainnya	282.358	1.073.379
19.	Jumlah Ekuitas	6.569.253	5.718.843
20.	JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS	31.860.954	32.209.396

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2015 DAN 2014			
<i>(dalam jutaan Rupiah)</i>			
No.	URAIAN	2015	2014
1. PENDAPATAN			
1.	Pendapatan Premi	8.805.638	6.657.291
2.	Premi Reasuransi	(190.253)	(153.576)
3.	Kenaikan Cadangan Atas Premi yang Belum Merupakan Pendapatan	(33.409)	(9.299)
5.	Jumlah Pendapatan Premi Neto	8.581.976	6.494.416
6.	(Beban) / Hasil Investasi	(115.748)	4.924.807
7.	Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya	372.778	354.972
8.	Pendapatan Lain	146.901	174.496
9.	Jumlah Pendapatan	8.985.907	11.948.691
10. BEBAN			
11. Beban Asuransi			
12. Klaim dan Manfaat			
a.	Klaim dan Manfaat Dibayar	5.836.160	4.001.127