

# Laporan Keuangan Konvensional PT. AIA FINANCIAL

Per Triwulan IV 2016 (unaudited)

| LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA)<br>PER 31 DESEMBER 2016 DAN 2015<br>TRIWULAN IV TAHUN 2016 DAN 2015<br>(dalam jutaan Rupiah) |                   |                   |   |                   |                   |
|---|-------------------|-------------------|---|-------------------|-------------------|
| ASET  | 2016              | 2015              | LIABILITAS DAN EKUITAS                              | 2016              | 2015              |
| <b>ASET</b>   |                   |                   | <b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>                       |                   |                   |
| <b>Investasi</b>  |                   |                   | <b>Liabilitas</b>                                   |                   |                   |
| Deposito Berjangka dan Sertifikat Deposito  | 1,955,531         | 2,577,568         | <b>Utang</b>  |                   |                   |
| Saham   | 16,739,633        | 13,306,418        | Utang Klaim   | 790,757           | 738,804           |
| Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi   | 2,830,830         | 2,705,243         | Utang Koasuransi                                    | 6                 | -                 |
| Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI  | 5,441,078         | 3,643,730         | Utang Reasuransi                                    | 216,057           | 121,665           |
| Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI  | -                 | 23,966            | Utang Komisi  | 79,766            | 91,747            |
| Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia   | -                 | -                 | Utang Pajak   | 13,354            | 23,971            |
| Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional  | -                 | -                 | Biaya yang Masih Harus Dibayar                      | 404,597           | 540,481           |
| Reksa Dana  | 7,036,781         | 7,903,620         | Utang Lain  | 331,129           | 316,850           |
| Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset  | -                 | -                 | <b>Jumlah Utang</b>                                 | <b>1,835,666</b>  | <b>1,833,519</b>  |
| Dana Investasi Real Estate  | -                 | -                 | <b>Cadangan Teknis</b>                              |                   |                   |
| Penyertaan Langsung   | -                 | -                 | Cadangan Premi                                      | 25,635,768        | 23,255,195        |
| Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Investasi   | -                 | -                 | Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan | 108,575           | 119,285           |
| Pembelian Piutang untuk Perusahaan Pembiayaan dan/atau Bank   | -                 | -                 | Cadangan Klaim                                      | 112,614           | 83,702            |
| Emas Murni  | -                 | -                 | <b>Jumlah Cadangan Teknis</b>                       | <b>25,856,957</b> | <b>23,458,182</b> |
| Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan   | -                 | -                 | <b>Jumlah Liabilitas</b>                            | <b>27,692,623</b> | <b>25,291,701</b> |
| Investasi Lain  | 50,000            | 50,000            |   |                   |                   |
| <b>Jumlah Investasi</b>   | <b>34,053,852</b> | <b>30,210,546</b> | <b>Jumlah Ekuitas</b>                               | <b>8,132,383</b>  | <b>6,569,253</b>  |
| <b>Bukan Investasi</b>  |                   |                   |   |                   |                   |
| Kas dan Bank  | 390,458           | 322,334           | <b>Ekuitas</b>                                      |                   |                   |
| Tagihan Premi Penutupan Langsung  | 208,571           | 155,720           | Modal Disetor                                       | 477,711           | 477,711           |
| Tagihan Klaim Koasuransi  | 776               | -                 | Agio Saham  | 22,289            | 22,289            |
| Tagihan Reasuransi  | 212,798           | 123,801           | Saldo Laba  | 7,195,415         | 5,786,895         |
| Aset Reasuransi   | 95,921            | 95,921            | Komponen Ekuitas Lainnya                            | 436,968           | 282,358           |
| Tagihan Investasi   | 49,165            | 41,377            |   |                   |                   |
| Tagihan Hasil Investasi   | 149,343           | 136,807           |   |                   |                   |
| Pinjaman Polis  | 72,144            | 75,210            |   |                   |                   |
| Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Dipakai Sendiri   | 2,511             | 2,864             |   |                   |                   |
| Aset Tetap Lain   | 214,642           | 273,113           |   |                   |                   |
| Aset Lain   | 374,826           | 423,263           |   |                   |                   |
| <b>Jumlah Bukan Investasi</b>   | <b>1,771,155</b>  | <b>1,650,408</b>  | <b>Jumlah Ekuitas</b>                               | <b>8,132,383</b>  | <b>6,569,253</b>  |
| <b>JUMLAH ASET</b>  | <b>35,825,006</b> | <b>31,860,954</b> | <b>JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS</b>                | <b>35,825,006</b> | <b>31,860,954</b> |

| LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF<br>UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2016 DAN 2015<br>TRIWULAN IV TAHUN 2016 DAN 2015<br>(dalam jutaan Rupiah) |                   |                  |
|--|-------------------|------------------|
| U R A I A N  | 2016              | 2015             |
| <b>PENDAPATAN</b>  |                   |                  |
| Pendapatan Premi   | 9,128,530         | 8,805,638        |
| Premi Reasuransi   | (249,959)         | (190,253)        |
| Kenaikan Cadangan Atas Premi Yang Belum Menjadi Pendapatan   | 10,711            | (33,409)         |
| <b>Jumlah Pendapatan Premi Neto</b>  | <b>8,889,281</b>  | <b>8,581,977</b> |
| Hasil Investasi  | 3,735,676         | (115,748)        |
| Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya   | 401,136           | 372,778          |
| Pendapatan Lain  | 232,869           | 146,901          |
| <b>Jumlah Pendapatan</b>   | <b>13,258,963</b> | <b>8,985,907</b> |
| <b>BEBAN</b>   |                   |                  |
| <b>Beban Asuransi</b>  |                   |                  |
| <b>Klaim dan Manfaat</b>   |                   |                  |
| a. Klaim dan Manfaat Dibayar   | 7,218,959         | 5,836,160        |
| b. Klaim Reasuransi  | (177,785)         | (111,688)        |
| c. Kenaikan Cadangan Premi   | 2,380,574         | (1,289,086)      |
| d. Kenaikan Cadangan Klaim   | 28,912            | 16,387           |
| <b>Jumlah Beban Klaim dan Manfaat</b>  | <b>9,450,659</b>  | <b>4,451,773</b> |
| <b>Biaya Akuisisi</b>  |                   |                  |
| a. Beban Komisi - Tahun Pertama  | 1,112,932         | 1,221,797        |
| b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan   | 277,237           | 258,815          |
| c. Beban Komisi - <i>Overriding</i>  | 115,141           | 98,945           |
| d. Beban Lainnya   | 114,967           | 90,339           |
| <b>Jumlah Biaya Akuisisi</b>   | <b>1,620,277</b>  | <b>1,669,895</b> |
| <b>Beban Usaha:</b>  |                   |                  |
| a. Beban Pemasaran   | 18,100            | 20,814           |
| b. Beban Umum dan Administrasi Lainnya:  |                   |                  |
| - Beban Pegawai dan Pengurus   | 380,193           | 327,763          |
| - Beban Pendidikan dan Pelatihan   | 39,243            | 9,311            |
| - Lainnya  | 998,094           | 926,581          |
| <b>Jumlah Beban Usaha</b>  | <b>1,435,631</b>  | <b>1,284,469</b> |
| Beban Lain   | (656,123)         | (69,353)         |
| <b>Jumlah Beban</b>  | <b>11,850,443</b> | <b>7,336,784</b> |
| <b>LABA SEBELUM PAJAK</b>  | <b>1,408,520</b>  | <b>1,649,123</b> |
| Pajak Penghasilan  | -                 | 7,691            |
| <b>LABA SETELAH PAJAK</b>  | <b>1,408,520</b>  | <b>1,641,431</b> |
| <b>PENDAPATAN/ (BEBAN) KOMPREHENSIF LAIN</b>   | <b>148,144</b>    | <b>(792,994)</b> |
| <b>TOTAL LABA KOMPREHENSIF</b>   | <b>1,556,664</b>  | <b>848,437</b>   |

| TINGKAT KESEHATAN KEUANGAN<br>PER 31 DESEMBER 2016 DAN 2015<br>TRIWULAN IV TAHUN 2016 DAN 2015<br>(dalam jutaan Rupiah) |                  |                  |
|---|------------------|------------------|
| KETERANGAN  | 2016             | 2015             |
| <b>Pencapaian Tingkat Solvabilitas</b>  |                  |                  |
| A. Tingkat Solvabilitas   |                  |                  |
| a. Aset Yang Diperkenankan  | 14,304,180       | 12,491,146       |
| b. Kewajiban  | 6,683,963        | 6,675,794        |
| <b>Jumlah Tingkat Solvabilitas</b>  | <b>7,620,217</b> | <b>5,815,352</b> |
| B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR)   |                  |                  |
| a. Kegagalan Pengelolaan Aset ( <i>Schedule A</i> )   | 371,459          | 265,291          |
| Ketidakeimbangan antara Proyeksi Arus Aset  |                  |                  |
| b. dan Liabilitas ( <i>Schedule B</i> )   | 12,975           | 26,010           |
| Ketidakeimbangan antara Nilai Aset dan Liabilitas dalam Setiap Jenis Mata Uang Asing                                    |                  |                  |
| c. ( <i>Schedule C</i> )  | 401,075          | 69,242           |
| Beban Klaim yang Terjadi dan Beban Klaim yang Diperkirakan ( <i>Schedule D</i> )  | 167,059          | 172,051          |
| e. Risiko Tingkat Bunga ( <i>Schedule E</i> )   | -                | -                |
| f. Risiko Reasuransi ( <i>Schedule F</i> )  | 3,360            | 2,558            |
| g. Risiko Operasional ( <i>Schedule G</i> )   | 9,441            | 8,726            |
| h. Risiko Operasional PAYDI ( <i>Schedule H</i> )   | 19,637           | 16,173           |
| <b>Jumlah MMBR</b>  | <b>985,006</b>   | <b>560,051</b>   |
| C. Kelebihan Batas Tingkat Solvabilitas   | <b>6,635,211</b> | <b>5,255,300</b> |
| D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (%)  | <b>774%</b>      | <b>1038%</b>     |
| <b>Informasi Lain</b>   |                  |                  |
| a. Jumlah Dana Jaminan  | 854,567          | 812,910          |
| b. Rasio Likuiditas (%)   | 417%             | 532%             |
| c. Rasio Kecukupan Investasi (%)  | 194%             | 150%             |
| Rasio Perimbangan Hasil Investasi dengan  |                  |                  |
| d. Pendapatan Premi Neto  | 43%              | 34%              |
| Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap   |                  |                  |
| e. Pendapatan Premi Neto (%)  | 121%             | 186%             |

| DEWAN KOMISARIS DAN DIREKSI   |                           |
|-------------------------------|---------------------------|
| <b>DEWAN KOMISARIS</b>        |                           |
| PRESIDEN KOMISARIS            | : Mitchell David New      |
| KOMISARIS                     | : Paul Lloyd              |
| KOMISARIS INDEPENDEN          | : Bambang Lukito          |
| KOMISARIS INDEPENDEN          | : Himawan Edhy Subiantoro |
| <b>DIREKSI</b>                |                           |
| PRESIDEN DIREKTUR             | : Ng Kee Heng             |
| DIREKTUR HUKUM DAN KEPATUHAN  | : Rista Qatrini Manurung  |
| DIREKTUR KEUANGAN             | : Woon Dar Vei            |
| DIREKTUR DISTRIBUSI KEMITRAAN | : Jeffrey Ramesh Manuel   |
| DIREKTUR KEAGENAN             | : Ang Tiam Kit            |
| <b>PEMILIK PERUSAHAAN</b>     |                           |
| 1. AIA International Limited  | 80%                       |
| 2. PT Asta Indah Abadi        | 20%                       |

Jakarta, 30 Januari 2017

S.E & O

Direksi,  
PT. AIA FINANCIAL

| PRODUK INVESTASI YANG DIKAITKAN DENGAN INVESTASI<br>PER 31 DESEMBER 2016 DAN 2015<br>TRIWULAN IV TAHUN 2016 DAN 2015<br>(dalam jutaan Rupiah) |                   |                   |
|---|-------------------|-------------------|
| URAIAN  | 2016              | 2015              |
| <b>ASET</b>   |                   |                   |
| a. Investasi  | 19,548,526        | 16,205,973        |
| b. Bukan Investasi  | 154,251           | 176,248           |
| <b>JUMLAH ASET</b>  | <b>19,702,778</b> | <b>16,382,221</b> |
| <b>LIABILITAS</b>   |                   |                   |
| a. Utang  | 65,847            | 209,002           |
| b. Cadangan Teknis  | 19,636,931        | 16,173,220        |
| <b>JUMLAH LIABILITAS</b>  | <b>19,702,778</b> | <b>16,382,221</b> |
| Pendapatan Premi Investasi  | 5,549,497         | 4,908,517         |
| Hasil/ (Beban) Investasi  | 2,918,900         | (1,375,472)       |
| Klaim dan Manfaat   | 5,004,686         | 4,891,855         |