

Laporan Keuangan Konvensional PT. AIA FINANCIAL

Per Triwulan III 2016 (unaudited)

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) PER 30 SEPTEMBER 2016 DAN 2015 TRIWULAN III TAHUN 2016 DAN 2015 (dalam jutaan Rupiah)					
ASET	2016	2015	LIABILITAS DAN EKUITAS	2016	2015
ASET			LIABILITAS DAN EKUITAS		
Investasi			Liabilitas		
Deposito Berjangka dan Sertifikat Deposito	2,074,950	2,740,396	Utang		
Saham	16,940,216	11,287,607	Utang Klaim	787,732	746,891
Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi	2,923,093	2,364,833	Utang Koasuransi	277	-
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	5,259,421	4,005,376	Utang Reasuransi	211,498	108,498
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	-	25,951	Utang Komisi	142,919	104,305
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	Utang Pajak	9,633	32,077
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	Biaya yang Masih Harus Dibayar	466,862	684,514
Reksa Dana	7,181,170	6,939,187	Utang Lain	534,984	220,837
Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset	-	-	Jumlah Utang	2,153,904	1,897,123
Dana Investasi Real Estate	-	-	Cadangan Teknis		
Penyertaan Langsung	-	-	Cadangan Premi	26,170,781	20,922,617
Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Investasi	-	-	Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	173,986	125,082
Pembelian Piutang untuk Perusahaan Pembiayaan dan/atau Bank	-	-	Cadangan Klaim	112,688	77,283
Emas Murni	-	-	Jumlah Cadangan Teknis	26,457,455	21,124,982
Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	-	-	Jumlah Liabilitas	28,611,359	23,022,105
Investasi Lain	50,000	50,000			
Jumlah Investasi	34,428,851	27,413,350			
Bukan Investasi			Ekuitas		
Kas dan Bank	406,939	501,216	Modal Disetor	477,711	477,711
Tagihan Premi Penutupan Langsung	318,069	138,992	Agio Saham	22,289	22,289
Tagihan Klaim Koasuransi	92	-	Saldo Laba	6,094,552	5,690,289
Tagihan Reasuransi	212,175	92,596	Komponen Ekuitas Lainnya	1,402,434	(94,549)
Aset Reasuransi	95,921	-			
Tagihan Investasi	348,297	859			
Tagihan Hasil Investasi	134,252	147,798			
Pinjaman Polis	71,131	77,473			
Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Dipakai Sendiri	2,599	2,952			
Aset Tetap Lain	216,529	160,517			
Aset Lain	373,489	582,090			
Jumlah Bukan Investasi	2,179,494	1,704,495	Jumlah Ekuitas	7,996,986	6,095,740
JUMLAH ASET	36,608,345	29,117,845	JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS	36,608,345	29,117,845

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2016 DAN 2015 TRIWULAN III TAHUN 2016 DAN 2015 (dalam jutaan Rupiah)		
U R A I A N	2016	2015
PENDAPATAN		
Pendapatan Premi	7,096,682	6,460,346
Premi Reasuransi	(185,465)	(135,584)
Kenaikan Cadangan Atas Premi Yang Belum Menjadi Pendapatan	(54,700)	(39,206)
Jumlah Pendapatan Premi Neto	6,856,517	6,285,556
Hasil Investasi	3,876,872	(1,706,805)
Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya	295,719	283,972
Pendapatan Lain	172,703	145,598
Jumlah Pendapatan	11,201,811	5,008,320
BEBAN		
Beban Asuransi		
Klaim dan Manfaat		
a. Klaim dan Manfaat Dibayar	6,321,396	4,851,412
b. Klaim Reasuransi	(143,806)	(83,347)
c. Kenaikan Cadangan Premi	2,920,778	(3,525,744)
d. Kenaikan Cadangan Klaim	28,986	9,968
Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	9,127,355	1,252,289
Biaya Akuisisi		
a. Beban Komisi - Tahun Pertama	863,951	907,608
b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	211,725	196,527
c. Beban Komisi - <i>Overriding</i>	83,567	70,430
d. Beban Lainnya	81,522	58,540
Jumlah Biaya Akuisisi	1,240,765	1,233,105
Beban Usaha:		
a. Beban Pemasaran	13,527	15,806
b. Beban Umum dan Administrasi Lainnya:		
- Beban Pegawai dan Pengurus	274,964	245,390
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	29,939	9,857
- Lainnya	740,408	635,640
Jumlah Beban Usaha	1,058,838	906,693
Beban Lain	(532,804)	(46,731)
Jumlah Beban	10,894,154	3,345,357
LABA SEBELUM PAJAK	307,656	1,662,964
Pajak Penghasilan	-	96,519
LABA SETELAH PAJAK	307,656	1,566,445
PENDAPATAN/ (BEBAN) KOMPREHENSIF LAIN	1,118,818	(1,315,719)
TOTAL LABA KOMPREHENSIF	1,426,474	250,726

TINGKAT KESEHATAN KEUANGAN PER 30 SEPTEMBER 2016 DAN 2015 TRIWULAN III TAHUN 2016 DAN 2015 (dalam jutaan Rupiah)		
KETERANGAN	2016	2015
Pencapaian Tingkat Solvabilitas		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Aset Yang Diperkenankan	15,015,111	11,974,935
b. Kewajiban	7,122,641	7,124,905
Jumlah Tingkat Solvabilitas	7,892,470	4,850,029
B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR)		
a. Kegagalan Pengelolaan Aset (<i>Schedule A</i>)	376,883	210,660
b. dan Liabilitas (<i>Schedule B</i>)	14,830	18,836
c. Ketidakseimbangan antara Nilai Aset dan Liabilitas dalam Setiap Jenis Mata Uang Asing (<i>Schedule C</i>)	428,066	58,760
d. Beban Klaim yang Terjadi dan Beban Klaim yang Diperkirakan (<i>Schedule D</i>)	172,631	199,934
e. Risiko Tingkat Bunga (<i>Schedule E</i>)	-	-
f. Risiko Reasuransi (<i>Schedule F</i>)	1,356	4,037
g. Risiko Operasional (<i>Schedule G</i>)	9,127	8,765
h. Risiko Operasional PAYDI (<i>Schedule H</i>)	19,598	14,284
Jumlah MMBR	1,022,491	515,276
C. Kelebihan Batas Tingkat Solvabilitas	6,869,979	4,334,753
D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (%)	772%	941%
Informasi Lain		
a. Jumlah Dana Jaminan	918,412	770,915
b. Rasio Likuiditas (%)	394%	408%
c. Rasio Kecukupan Investasi (%)	186%	148%
d. Rasio Perimbangan Hasil Investasi dengan Pendapatan Premi Neto	42%	43%
e. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	150%	118%

DEWAN KOMISARIS DAN DIREKSI	
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 Qatrini Manurung
DIREKTUR KEUANGAN	: Woon Dar Vei
DIREKTUR DISTRIBUSI KEMITRAAN	: Jeffrey Ramesh Manuel
DIREKTUR KEAGENAN	: Ang Tiam Kit
PEMILIK PERUSAHAAN	
1. AIA International Limited	80%
2. PT Asta Indah Abadi	20%

Jakarta, 31 Oktober 2016

S.E & O

Direksi,
PT. AIA FINANCIAL

PRODUK INVESTASI YANG DIKAITKAN DENGAN INVESTASI PER 30 SEPTEMBER 2016 DAN 2015 TRIWULAN III TAHUN 2016 DAN 2015 (dalam jutaan Rupiah)		
URAIAN	2016	2015
ASET		
a. Investasi	19,313,708	14,235,845
b. Bukan Investasi	400,087	135,725
JUMLAH ASET	19,713,795	14,371,570
LIABILITAS		
a. Utang	116,062	87,196
b. Cadangan Teknis	19,597,733	14,284,373
JUMLAH LIABILITAS	19,713,795	14,371,570
Pendapatan Premi Investasi	4,404,864	3,521,782
Hasil/ (Beban) Investasi	2,536,431	(2,643,053)
Klaim dan Manfaat	4,001,009	3,801,642