

LAPORAN KEUANGAN KONVENSIONAL PT AIA FINANCIAL

TRIWULAN I 2022 (UNAUDITED)



| LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) | | | | | |
|---|-------------------|-------------------|---|-------------------|-------------------|
| PER 31 Maret 2022 DAN 31 Maret 2021 | | | | | |
| TRIWULAN I TAHUN 2022 DAN 2021 (UNAUDITED) | | | | | |
| (dalam jutaan rupiah) | | | | | |
| ASET | 2022 | 2021 | LIABILITAS DAN EKUITAS | 2022 | 2021 |
| ASET | | | LIABILITAS DAN EKUITAS | | |
| Investasi | | | Liabilitas | | |
| Deposito Beraneka | 1,864,947 | 2,387,621 | Utang | | |
| Sertifikat Deposito | - | - | Utang Klaim | 1,050,709 | 886,520 |
| Saham | 20,631,035 | 20,629,283 | Utang Koperasi | 2,987 | 2,855 |
| Obligasi Korporasi | 3,734,995 | 3,398,447 | Utang Reasuransi | 306,351 | 251,756 |
| Medium Term Notes (MTN) | - | - | Utang Komisi | 230,554 | 202,248 |
| Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI | 8,236,333 | 6,180,269 | Utang Paik | 349,802 | 579,846 |
| Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain | - | - | Biaya yang Masih Harus Dibayar | 1,099,604 | 1,207,367 |
| Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia | - | - | Utang Lain | 962,996 | 639,182 |
| Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga | - | - | Jumlah Utang | 4,003,002 | 3,769,776 |
| Reksa Dana | 9,166,012 | 10,218,776 | | | |
| Efek Beragun Aset | - | 6,985 | | | |
| Dana Investasi Real Estat | - | - | Cadangan Teknis | | |
| REPO | - | - | Cadangan Premi | 35,401,819 | 35,498,917 |
| Penvertaan Langsung | 2,348,511 | 1,773,339 | Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan | 215,709 | 217,198 |
| Tanah, Bangunan dengan Hak Strata, atau Tanah | - | - | Pendapatan | 516,749 | 522,848 |
| dengan Bangunan, untuk Investasi | - | - | Cadangan Klaim | - | - |
| Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain | - | - | Cadangan atas Risiko Bencana (Catastrophic) | - | - |
| (Executive) | - | - | Jumlah Cadangan Teknis | 36,134,277 | 36,238,963 |
| Emas Murni | - | - | | | |
| Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan | - | - | Jumlah Liabilitas | 40,137,279 | 40,008,739 |
| Pinjaman Polis | 79,909 | 80,478 | | | |
| Obligasi Daerah | - | - | | | |
| Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk Kontrak Investas | - | - | | | |
| Investasi Lain | 100,000 | 100,000 | | | |
| Jumlah Investasi | 46,161,742 | 44,775,198 | | | |
| Bukan Investasi | | | Ekuitas | | |
| Kas dan Bank | 1,394,043 | 1,350,327 | Modal Disetor | 1,910,844 | 1,910,844 |
| Tagihan Premi Penutupan Langsung | 273,371 | 307,686 | Azio Saham | 22,289 | 22,289 |
| Tagihan Premi Reasuransi | - | - | Saldo Laba | 7,539,417 | 7,923,960 |
| Aset Reasuransi | 278,211 | 389,938 | Komponen Ekuitas Lainnya | 3,031,309 | 2,430,470 |
| Tagihan Klaim Koperasi | 103 | 130 | | | |
| Tagihan Klaim Reasuransi | 464,600 | 248,458 | | | |
| Tagihan Investasi | 158,747 | 49,241 | | | |
| Tagihan Hasil Investasi | 397,206 | 174,112 | | | |
| Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan | - | - | | | |
| Bangunan untuk Dipakai Sendiri | 1,009 | 1,270 | | | |
| Biaya Akuisisi yang Ditangguhkan | 454 | 368 | | | |
| Aset Tetap Lain | 525,615 | 373,751 | | | |
| Aset Lain | 2,986,038 | 4,625,824 | | | |
| Jumlah Bukan Investasi | 6,479,396 | 7,521,105 | Jumlah Ekuitas | 12,503,859 | 12,287,564 |
| JUMLAH ASET | 52,641,138 | 52,296,303 | JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS | 52,641,138 | 52,296,303 |

| DEWAN KOMISARIS DAN DIREKSI | |
|--------------------------------------|--------------------------|
| DEWAN KOMISARIS | |
| PRESIDEN KOMISARIS | : Tan Hak Leh |
| KOMISARIS | : Mitchell David New |
| KOMISARIS INDEPENDEN | : Muhammad Syakir Sula |
| DIREKSI | |
| PRESIDEN DIREKTUR | : Sainthan Satvamoorthy |
| DIREKTUR KEUANGAN | : Chun Hung Lin |
| DIREKTUR HUKUM, KEPATUHAN DAN RISIKO | : Rista Qatrine Manurung |
| DIREKTUR DISTRIBUSI KEMITRAAN | : Phung Magdalena |
| PEMILIK PERUSAHAAN | |
| 1. AIA International Limited | 94,9999999503 % |
| 2. PT Asta Indah Abadi | 4,9999999974 % |
| 3. PT Asadel Indah Abadi | 0,0000000523 % |

| LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF | | |
|--|------------------|------------------|
| UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 Maret 2022 DAN 31 Maret 2021 | | |
| TRIWULAN I TAHUN 2022 DAN 2021 (UNAUDITED) | | |
| (dalam jutaan rupiah) | | |
| U R A I A N | 2022 | 2021 |
| PENDAPATAN | | |
| Pendapatan Premi | 2,791,161 | 4,032,083 |
| Premi Reasuransi | 160,060 | 126,972 |
| Penurunan CAPYBMP | (25,351) | (38,853) |
| Jumlah Pendapatan Premi Neto | 2,605,750 | 3,870,259 |
| Hasil / (beban) Investasi | 946,498 | (413,193) |
| Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemenn Lainnya | 138,692 | 157,055 |
| Pendapatan Lain | 93,968 | 93,229 |
| Jumlah Pendapatan | 3,784,908 | 3,707,350 |
| BEBAN | | |
| Beban Asuransi | | |
| Klaim dan Manfaat | | |
| (1) Klaim dan Manfaat Dibayar | 579,888 | 520,794 |
| (2) Klaim Penebusan Unit | 1,995,328 | 2,681,464 |
| (3) Klaim Reasuransi | 84,699 | 90,638 |
| (4) Naiknaik (Penurunan) Cadangan Premi | (934,587) | (1,661,464) |
| (5) Naiknaik (Penurunan) Cadangan Klaim | 3,900 | 48,994 |
| (6) Naiknaik (Penurunan) Cadangan atas Risiko Bencana (Catastrophic) | - | - |
| Jumlah Beban Klaim dan Manfaat | 1,559,830 | 1,499,151 |
| Biaya Akuisisi | | |
| a. Beban Komisi - Tahun Pertama | 381,036 | 410,814 |
| b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan | 65,555 | 67,220 |
| c. Beban Komisi - <i>Overriding</i> | 26,328 | 16,199 |
| d. Beban Lainnya | 48,867 | 40,858 |
| Jumlah Biaya Akuisisi | 521,784 | 535,091 |
| Jumlah Beban Asuransi | 2,081,615 | 2,034,242 |
| Beban Usaha: | | |
| a. Beban Pemasaran | 14,357 | 7,205 |
| b. Beban Umum dan Administrasi | - | - |
| - Beban Pegawai dan Pengurus | 162,224 | 161,468 |
| - Beban Pendidikan dan Pelatihan | 1,665 | 2,812 |
| - Beban Umum dan Administrasi Lainnya | 371,198 | 324,644 |
| c. Beban Manajemen | - | - |
| d. Beban Mortalitas | - | - |
| e. Beban Usaha Lainnya | (14) | (1,518) |
| Jumlah Beban Usaha | 549,431 | 494,611 |
| Jumlah Beban | 2,631,045 | 2,528,853 |
| Naiknaik Nilai Aset | - | - |
| (RUGI) / LABA SEBELUM PAJAK | 1,153,863 | 1,178,498 |
| Manfaat Pajak Penghasilan | 164,778 | 205,267 |
| (RUGI) / LABA SETELAH PAJAK | 989,084 | 973,230 |
| PENDAPATAN / (BEBAN) KOMPREHENSIF LAIN | (501,494) | (456,155) |
| TOTAL LABA KOMPREHENSIF | 487,590 | 517,076 |

| REASURADUR UTAMA | | |
|---|--|-----|
| NAMA REASURADUR | | % |
| Reasuransi Dalam Negeri | | |
| 1. PT Maskapai Reasuransi Indonesia, Tbk. | | 26% |
| 2. PT Reasuransi Indonesia Utama | | 6% |
| 3. PT Reasuransi Nasional Indonesia | | 3% |
| Reasuransi Luar Negeri | | |
| 1. AIA Company Ltd Hongkong | | 31% |
| 2. Zurich Insurance Company | | 27% |
| 3. Munich Reinsurance Singapore | | 4% |
| 4. Swiss Reinsurance Singapore | | 1% |

| TINGKAT KESEHATAN KEUANGAN | | |
|--|------------------|------------------|
| PER 31 Maret 2022 DAN 31 Maret 2021 | | |
| TRIWULAN I TAHUN 2022 DAN 2021 (UNAUDITED) | | |
| (dalam jutaan rupiah) | | |
| KETERANGAN | 2022 | 2021 |
| Pencapaian Tingkat Solvabilitas | | |
| A. Tingkat Solvabilitas | | |
| a. Aset Yang Diperkenankan | 20,720,139 | 19,185,639 |
| b. Liabilitas (Kecuali Pinjaman Subordinasi) | 11,729,019 | 11,025,119 |
| Jumlah Tingkat Solvabilitas | 8,991,121 | 8,160,520 |
| B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR) | | |
| Risiko Kredit | 156,214 | 143,313 |
| Risiko Likuiditas | 9,898 | 11,121 |
| Risiko Pasar | 854,617 | 878,801 |
| Risiko Asuransi | 202,793 | 193,832 |
| Risiko Operasional | 150,447 | 180,256 |
| Jumlah MMBR | 1,373,970 | 1,407,324 |
| C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas | 7,617,151 | 6,753,196 |
| D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (%) | 654% | 580% |
| Informasi Lain | | |
| a. Rasio Likuiditas (%) | 165% | 115% |
| b. Rasio Kecukupan Investasi (%) | 162% | 155% |
| c. Rasio Perimbangan Hasil Investasi dengan | | |
| Pendapatan Premi Neto | 36% | -11% |
| d. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) | | |
| terhadap Pendapatan Premi Neto (%) | 101% | 65% |

* Sesuai dengan ketentuan Pasal 3 ayat (1), ayat (2), dan ayat (3) Peraturan Otoritas Jasa Keuangan nomor 71/POJK.05/2016 tentang Kesehatan Keuangan Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi, rasio pencapaian tingkat solvabilitas sekurang-kurangnya adalah 100% dengan target internal paling rendah 120% dari MMBR

Catatan :

- Angka (nilai) yang disajikan pada Laporan Posisi Keuangan dan Laporan Laba Rugi Komprehensif berdasarkan SAK (Unaudited)
- Kurs pada tanggal 31 Maret 2022, 1 US \$: Rp 14.349
Kurs pada tanggal 31 Maret 2021, 1 US \$: Rp 14.572

Jakarta, 30 April 2022

S.E & O

Direksi,
PT AIA FINANCIAL