

Laporan Keuangan Konvensional PT. AIA FINANCIAL

Per Triwulan II 2016 (unaudited)

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) PER 30 JUNI 2016 DAN 2015 TRIWULAN II 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	1.957.662	2.880.423	Utang		
Saham	15.889.736	13.010.313	Utang Klaim	758.267	723.601
Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi	2.853.207	2.229.405	Utang Koasuransi	8	-
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	3.922.373	4.233.478	Utang Reasuransi	157.362	108.495
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	22.900	23.721	Utang Komisi	138.836	148.159
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	Utang Pajak	12.081	33.506
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	Biaya yang Masih Harus Dibayar	439.013	692.050
Reksa Dana	8.282.535	7.365.823	Utang Lain	559.278	267.395
Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset	-	-	Jumlah Utang	2.064.845	1.973.206
Dana Investasi Real Estate	-	-	Cadangan Teknis		
Penyertaan Langsung	-	-	Cadangan Premi	24.993.991	23.202.013
Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Investasi	-	-	Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	144.413	117.951
Pembelian Piutang untuk Perusahaan Pembiayaan dan/atau Bank	-	-	Cadangan Klaim	96.004	74.466
Emas Murni	-	-	Jumlah Cadangan Teknis	25.234.408	23.394.430
Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	-	-	Jumlah Liabilitas	27.299.253	25.367.636
Investasi Lain	50.000	50.000			
Jumlah Investasi	32.978.413	29.793.163	Jumlah Ekuitas	7.466.704	6.296.550
Bukan Investasi					
Kas dan Bank	416.727	662.412	Ekuitas		
Tagihan Premi Penutupan Langsung	130.825	124.808	Modal Disetor	477.711	477.711
Tagihan Klaim Koasuransi	35	-	Agio Saham	22.289	22.289
Tagihan Reasuransi	154.497	98.993	Saldo Laba	5.803.197	4.951.813
Aset Reasuransi	95.921	-	Komponen Ekuitas Lainnya	1.163.507	844.737
Tagihan Investasi	192.194	21.057			
Tagihan Hasil Investasi	139.024	172.256			
Pinjaman Polis	72.987	75.568			
Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Dipakai Sendiri	2.687	3.040			
Aset Tetap Lain	219.720	138.221			
Aset Lain	362.926	574.668			
Jumlah Bukan Investasi	1.787.543	1.871.023	Jumlah Ekuitas	7.466.704	6.296.550
JUMLAH ASET	34.765.956	31.664.186	JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS	34.765.957	31.664.186

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 30 JUNI 2016 DAN 2015 TRIWULAN II TAHUN 2016 DAN 2015 (dalam jutaan Rupiah)		
U R A I A N	2016	2015
PENDAPATAN		
Pendapatan Premi	4.481.657	4.569.269
Premi Reasuransi	(130.733)	(87.323)
Kenaikan Cadangan Atas Premi Yang Belum Menjadi Pendapatan	(25.129)	(32.073)
Jumlah Pendapatan Premi Neto	4.325.795	4.449.873
Hasil Investasi	2.159.797	(179.704)
Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya	187.885	194.635
Pendapatan Lain	117.827	104.535
Jumlah Pendapatan	6.791.304	4.569.339
BEBAN		
Beban Asuransi		
Klaim dan Manfaat		
a. Klaim dan Manfaat Dibayar	3.640.774	3.509.939
b. Klaim Reasuransi	(93.350)	(53.953)
c. Kenaikan Cadangan Premi	1.738.796	(1.246.348)
d. Kenaikan Cadangan Klaim	12.302	7.151
Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	5.298.522	2.216.789
Biaya Akuisisi		
a. Beban Komisi - Tahun Pertama	583.013	631.924
b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	146.115	136.046
c. Beban Komisi - <i>Overriding</i>	54.450	45.668
d. Beban Lainnya	51.553	39.209
Jumlah Biaya Akuisisi	835.131	852.847
Beban Usaha:		
a. Beban Pemasaran	8.830	11.676
b. Beban Umum dan Administrasi Lainnya:	-	-
- Beban Pegawai dan Pengurus	181.157	160.162
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	21.547	6.970
- Lainnya	416.476	411.573
Jumlah Beban Usaha	628.010	590.381
Beban Lain	13.340	3.005
Jumlah Beban	6.775.003	3.663.022
LABA SEBELUM PAJAK	16.301	906.317
Pajak Penghasilan	-	78.348
LABA SETELAH PAJAK	16.301	827.969
PENDAPATAN/ (BEBAN) KOMPREHENSIF LAIN	886.147	(372.819)
TOTAL LABA KOMPREHENSIF	902.448	455.150

TINGKAT KESEHATAN KEUANGAN PER 30 JUNI 2016 DAN 2015 TRIWULAN II TAHUN 2016 DAN 2015 (dalam jutaan Rupiah)		
KETERANGAN	2016	2015
Pencapaian Tingkat Solvabilitas		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Aset Yang Diperkenankan	14.140.491	12.530.296
b. Kewajiban	6.903.502	7.087.819
Jumlah Tingkat Solvabilitas	7.236.989	5.442.477
B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR)		
a. Kegagalan Pengelolaan Aset (<i>Schedule A</i>)	307.731	226.926
Ketidakeimbangan antara Proyeksi Arus Aset		
b. dan Liabilitas (<i>Schedule B</i>)	36.241	20.155
Ketidakeimbangan antara Nilai Aset dan Liabilitas dalam Setiap Jenis Mata Uang Asing		
c. (<i>Schedule C</i>)	258.948	58.695
Beban Klaim yang Terjadi dan Beban Klaim yang Diperkirakan (<i>Schedule D</i>)	171.675	200.149
e. Risiko Tingkat Bunga (<i>Schedule E</i>)	-	-
f. Risiko Reasuransi (<i>Schedule F</i>)	1.141	3.316
g. Risiko Operasional (<i>Schedule G</i>)	9.213	8.483
h. Risiko Operasional PAYDI (<i>Schedule H</i>)	18.551	16.236
Jumlah MMBR	803.500	533.960
C. Kelebihan Batas Tingkat Solvabilitas	6.433.489	4.908.517
D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (%)	901%	1019%
Informasi Lain		
a. Jumlah Dana Jaminan	887.698	848.147
b. Rasio Likuiditas (%)	463%	420%
c. Rasio Kecukupan Investasi (%)	183%	155%
Rasio Perimbangan Hasil Investasi dengan		
d. Pendapatan Premi Neto	39%	30%
Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap		
e. Pendapatan Premi Neto (%)	156%	99%

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	: Lai Leong Pin
PEMILIK PERUSAHAAN	
1. AIA International Limited	80%
2. PT Asta Indah Abadi	20%

Jakarta, 29 Juli 2016

S.E & O

Direksi,
PT. AIA FINANCIAL

PRODUK INVESTASI YANG DIKAITKAN DENGAN INVESTASI PER 30 JUNI 2016 DAN 2015 TRIWULAN II TAHUN 2016 DAN 2015 (dalam jutaan Rupiah)		
URAIAN	2016	2015
ASET		
a. Investasi	18.556.221	15.994.551
b. Bukan Investasi	237.769	320.601
JUMLAH ASET	18.793.990	16.315.152
LIABILITAS		
a. Utang	243.182	79.194
b. Cadangan Teknis	18.550.808	16.235.958
JUMLAH LIABILITAS	18.793.990	16.315.152
Pendapatan Premi Investasi	2.691.914	2.550.997
Hasil/ (Beban) Investasi	1.520.424	(741.085)
Klaim dan Manfaat	1.712.156	2.869.953