

REAL GROWTH LAPORAN KEUANGAN PT. AIA FINANCIAL



Laporan Keuangan PT. AIA FINANCIAL (bukan konsolidasian) Per 31 Desember 2014 dan 2013

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) PER 31 DESEMBER 2014 DAN 2013 (dalam jutaan rupiah)

No.	ASET	2014	2013
I.	Investasi		
1.	Deposito Berjangka dan Sertifikat Deposito Saham	2.085.411	2.227.521
2.	Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi	16.241.084	12.081.189
3.	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Republik Indonesia	1.803.286	1.960.622
4.	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara Republik Indonesia	4.953.328	6.009.115
5.	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara Republik Indonesia	22.491	22.294
6.	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh BI	-	-
7.	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-
8.	Reksa Dana	8.786.272	3.869.224
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	-	-
14.	Pembayaran dan/atau Bank	-	-
15.	Emas Murni	-	-
16.	Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	-	-
17.	Investasi Lain	-	-
18.	Jumlah Investasi	33.891.872	26.169.965
II.	Bukan Investasi		
1.	Kas dan Bank	647.649	443.115
2.	Tagihan Premi Penutupan Langsung	90.747	87.844
3.	Tagihan Klaim Koasuransi	-	-
4.	Tagihan Reasuransi	93.360	80.533
5.	Tagihan Investasi	26.550	26.504
6.	Tagihan Hasil Investasi	152.150	187.647
7.	Pinjaman Polis	73.720	71.401
8.	Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Dipakai Sendiri	3.173	3.497
9.	Aset Tetap Lain	77.055	53.517
10.	Aset Lain	557.513	493.255
11.	Jumlah Bukan Investasi	1.721.937	1.447.313
12.	JUMLAH ASET	35.613.809	27.617.278

No.	LIABILITAS DAN EKUITAS	2014	2013
I.	Liabilitas		
A.	Utang		
1.	Utang Klaim	695.148	681.801
2.	Utang Koasuransi	-	-
3.	Utang Reasuransi	100.054	98.933
4.	Utang Komisi	159.195	177.726
5.	Utang Pajak	23.729	23.206
6.	Biaya yang Masih Harus Dibayar	501.361	402.180
7.	Utang Lain	729.551	560.288
8.	Jumlah Utang	2.209.038	1.944.134
B.	Cadangan Teknis		
9.	Cadangan Premi	24.457.153	19.777.409
10.	Cadangan atas Premi yang Belum Merupakan Pendapatan	88.368	78.744
11.	Cadangan Klaim	73.083	56.350
12.	Jumlah Cadangan Teknis	24.618.604	19.912.503
13.	Jumlah Liabilitas	26.827.642	21.856.637
14.	Pinjaman Subordinasi		
15.	Liabilitas kepada Pemegang Unit Link Syariah	2.433.385	1.019.904
16.	Dana Tabarru'	64.011	34.046
II.	Ekuitas		
17.	Modal Disetor	477.711	477.711
18.	Agio Saham	22.289	22.289
19.	Saldo Laba	4.566.401	3.460.078
20.	Komponen Ekuitas Lainnya	1.222.170	746.613
21.	Jumlah Ekuitas	6.288.771	4.706.691
22.	JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS	35.613.809	27.617.278

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2014 DAN 2013 (dalam jutaan rupiah)

No.	URAIAN	2014	2013
1.	PENDAPATAN		
2.	Pendapatan Premi	6.657.291	5.643.021
3.	Premi Reasuransi	(153.576)	(137.952)
4.	Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	(9.299)	(10.465)
5.	Jumlah Pendapatan Premi Neto	6.494.416	5.494.624
6.	Hasil Investasi	4.943.367	877.184
7.	Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya	1.102.112	1.036.610
8.	Pendapatan Lain	178.899	158.922
9.	Jumlah Pendapatan	12.718.794	7.567.142
10.	BEBAN		
11.	Beban Asuransi		
12.	Klaim dan Manfaat		
a.	Klaim dan Manfaat Dibayar	4.001.127	2.586.271
b.	Klaim Reasuransi	(98.838)	(84.578)
c.	Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi	4.673.492	1.391.739
d.	Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	13.064	10.930
13.	Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	8.588.845	3.904.342
14.	Biaya Akuisisi		
a.	Beban Komisi-Tahun Pertama	1.195.083	1.103.393
b.	Beban Komisi-Tahun Lanjutan	347.144	328.139
c.	Beban Komisi-Overriding	87.564	83.795
d.	Beban Lainnya	69.276	116.169
15.	Jumlah Biaya Akuisisi	1.699.067	1.631.476
16.	Beban Usaha		
a.	Beban Pemerasan	37.096	69.445
b.	Beban Umum dan Administrasi Lainnya:		
•	Beban Pegawai dan Pengurus	379.025	327.468
•	Beban Pendidikan dan Pelatihan	(5.681)	12.736
•	Lainnya	974.576	782.552
17.	Hasil Pendapatan Lain	(143.158)	(9.473)
18.	Jumlah Beban	11.551.132	6.718.386
19.	LABA RUGI SEBELUM PAJAK	1.167.662	848.756
20.	Pajak Penghasilan	(56.139)	(133.137)
21.	LABA SETELAH PAJAK	1.111.523	715.619
22.	PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN		
a.	Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas	460.122	(1.753.926)
b.	TOTAL LABA RUGI KOMPREHENSIF	1.572.135	(1.038.307)

TINGKAT KESEHATAN KEUANGAN PER 31 DESEMBER 2014 DAN 2013 (dalam jutaan rupiah)

KETERANGAN	2014		2013	
	2014	2013	2014	2013
Pencapaian Tingkat Solvabilitas				
A.	Tingkat Solvabilitas	12.132.298	10.227.396	
a.	Aset yang Diperkenankan	6.953.375	7.054.424	
b.	Kewajiban	6.953.375	7.054.424	
B.	Jumlah Tingkat Solvabilitas	5.178.923	3.172.972	
C.	Modal Minimum Berbasis Resiko (MMBR) ¹⁾	187.524	85.751	
a.	Kegagalan Pengelolaan Ases (Schedule A)	-	-	
b.	Ketidakseimbangan antara Proyeksi Arus Aset dan Liabilitas (Schedule B)	12.866	23.611	
c.	Ketidakseimbangan antara Nilai Aset dan Liabilitas dalam Setiap Jenis Mata Uang Asing (Schedule C)	48.566	24.632	
d.	Beban Klaim yang Terjadi dan Beban Klaim yang Diperkirakan (Schedule D)	198.776	171.414	
e.	Risiko Tingkat Bunga (Schedule E)	-	-	
f.	Risiko Reasuransi (Schedule F)	2.627	800	
g.	Risiko Operasional (Schedule G)	8.138	6.853	
h.	Risiko Operasional PAVDI (Schedule H)	17.532	13.472	
D.	Jumlah MMBR	476.029	324.533	
E.	Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas	4.702.894	2.846.437	
F.	Rasio Pencapaian Solvabilitas (%) ²⁾	1088%	972%	
Informasi Lain				
G.	Jumlah Dana Jaminan	739.573	581.367	
H.	Rasio Likuiditas (%)	140%	271%	
I.	Rasio Kecukupan Investasi (%)	152%	163%	
J.	Rasio Perimbangan Hasil Investasi dengan Pendapatan Premi Neto (%)	39%	41%	
K.	Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	215%	230%	

DIREKSI DAN KOMISARIS PER 31 DESEMBER 2014

DEWAN KOMISARIS
 PRESIDEN KOMISARIS : Mitchell David New
 KOMISARIS INDEPENDEN : Bambang Lukito
 KOMISARIS : Paul Lloyd
 KOMISARIS : Sutoyo

DIREKSI
 PRESIDEN DIREKTUR : Ng Kee Heng
 DIREKTUR : Rudi Kamdani
 DIREKTUR : Mei Chee Shum

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

Tangerang, 30 April 2015
 Direksi
 PT. AIA FINANCIAL

Ng Kee Heng
 Presiden Direktur

PRODUK ASURANSI YANG DIKAITKAN DENGAN INVESTASI (dalam jutaan rupiah)

No.	URAIAN	2014	2013
1.	Aset		
a.	Investasi	17.554.852	13.479.842
b.	Bukan Investasi	124.349	71.341
2.	Jumlah Aset	17.679.201	13.551.183
3.	Liabilitas		
a.	Utang	147.171	79.048
b.	Cadangan Teknis	17.532.030	13.472.135
4.	Jumlah Liabilitas	17.679.201	13.551.183
5.	Pendapatan Premi	2.952.336	2.952.336
6.	Hasil Investasi	3.724.196	(144.492)
7.	Klaim dan Manfaat	2.451.883	1.152.984

Keterangan:
 1) Penyajian Laporan Posisi Keuangan (Neraca) dan Laporan Laba Rugi Komprehensif disesuaikan dengan ketentuan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan yang berlaku umum.
 2) Tingkat kesehatan keuangan merupakan tingkat kesehatan keuangan dengan prinsip konvensional.
 3) MMBR: Modal Minimum Berbasis Resiko 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.
 4) 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 Resiko.

Laporan Keuangan PT. AIA FINANCIAL (Konvensional) Per 31 Desember 2014 dan 2013

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) PER 31 DESEMBER 2014 DAN 2013 (dalam jutaan rupiah)

No.	ASET	2014	2013
I.	Investasi		
1.	Deposito Berjangka dan Sertifikat Deposito Saham	1.971.561	1.807.021
2.	Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi	16.241.084	12.081.189
3.	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Republik Indonesia	1.749.254	1.916.047
4.	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara Republik Indonesia	4.361.511	5.688.500
5.	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara Republik Indonesia	22.491	22.294
6.	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh BI	-	-
7.	Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-
8.	Reksa Dana	6.402.189	3.021.115
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	-	-
14.	Pembayaran dan/atau Bank	-	-
15.	Emas Murni	-	-
16.	Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	-	-
17.	Investasi Lain	50.000	50.000
18.	Jumlah Investasi	30.798.090	24.585.716
II.	Bukan Investasi		
1.	Kas dan Bank	445.425	347.932
2.	Tagihan Premi Penutupan Langsung	90.747	87.844
3.	Tagihan Klaim Koasuransi	-	-
4.	Tagihan Reasuransi	97.886	79.865
5.	Tagihan Investasi	26.550	26.504
6.	Tagihan Hasil Investasi	133.187	174.798
7.	Pinjaman Polis	73.720	71.401
8.	Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Dipakai Sendiri	3.173	3.497
9.	Aset Tetap Lain	57.054	53.517
10.	Aset Lain	570.814	488.509
11.	Jumlah Bukan Investasi	1.513.556	1.335.865
12.	JUMLAH ASET	32.311.646	25.921.581

No.	LIABILITAS DAN EKUITAS	2014	2013
I.	Liabilitas		
A.	Utang		
1.	Utang Klaim	694.641	679.002
2.	Utang Koasuransi	-	-
3.	Utang Reasuransi	93.918	94.944
4.	Utang Komisi	83.614	14.553
5.	Utang Pajak	23.158	22.704
6.	Biaya yang Masih Harus Dibayar	494.724	394.700
7.	Utang Lain	474.006	328.827
8.	Jumlah Utang	1.866.079	1.524.730
B.	Cadangan Teknis		
9.	Cadangan Premi	24.448.361	19.774.869
10.	Cadangan atas Premi yang Belum Merupakan Pendapatan	85.876	76.578
11.	Cadangan Klaim	67.316	54.250
12.	Jumlah Cadangan Teknis	24.601.553	19.905.697
13.	Jumlah Liabilitas	24.665.432	21.430.427
14.	Pinjaman Subordinasi		
15.	Liabilitas kepada Pemegang Unit Link Syariah	2.433.385	1.019.904
16.	Dana Tabarru'	64.011	34.046
II.	Ekuitas		
17.	Modal Disetor	477.711	477.711
18.	Agio Saham	22.289	22.289
19.	Saldo Laba	4.123.844	3.244.541
20.	Komponen Ekuitas Lainnya	1.222.170	746.613
21.	Jumlah Ekuitas	5.846.014	4.491.154
22.	JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS	32.311.646	25.921.581

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2014 DAN 2013 (dalam jutaan rupiah)

No.	URAIAN	2014	2013
1.	PENDAPATAN		
2.	Pendapatan Premi	6.657.291	5.643.021
3.	Premi Reasuransi	(153.576)	(137.952)
4.	Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	(9.299)	(10.465)
5.	Jumlah Pendapatan Premi Neto	6.494.416	5.494.624
6.	Hasil Investasi	4.924.807	851.327
7.	Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya	1.102.112	1.036.610
8.	Pendapatan Lain	174.496	157.141
9.	Jumlah Pendapatan	11.748.619	6.816.058
10.	BEBAN		
11.	Beban Asuransi		
12.	Klaim dan Manfaat		
a.	Utang Klaim yang Terjadi dan Beban Klaim yang Diperkirakan (Schedule D)	4.001.127	2.586.271
b.	Klaim Reasuransi	(98.838)	(84.578)
c.	Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi		