

Laporan Keuangan (Konvensional)

Per Triwulan III 2015 (unaudited)

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA)					
Per 30 SEPTEMBER TAHUN 2015 DAN 30 SEPTEMBER 2014					
TRIWULAN III TAHUN 2015 DAN 2014					
(dalam jutaan rupiah)					
ASET	2015	2014	LIABILITAS	2015	2014
ASET			LIABILITAS DAN EKUITAS		
Investasi			Liabilitas		
Deposito Berjangka dan Sertifikat Deposito	2.740,396	1.867,463	Utang		
Saham	11.287,607	15.848,835	Utang Klaim	746,891	690,577
Surat Utang Korporasi dan Sukuk Korporasi	2.364,833	1.691,757	Utang Koasuransi	-	-
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	4.005,376	5.473,536	Utang Reasuransi	108,498	136,302
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	-	-	Utang Komisi	104,305	87,257
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	25,951	-	Utang Pajak	-	-
			Biaya yang Masih Harus Dibayar	32,077	16,155
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	684,514	373,576	
Reksa Dana	6.939,187	4.267,994	Utang Lain	220,837	388,933
Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset	-	-	Jumlah Utang	1,897,123	1,692,800
Dana Investasi Real Estate	-	-			
Penyertaan Langsung	-	-	Cadangan Teknis		
Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan	-	-	Cadangan Premi	20,922,617	23,463,416
untuk Investasi	-	-	Cadangan Atas Premi yang Belum Merupakan		
Pembelian Piutang untuk Perusahaan Pembiayaan dan/atau	-	-	Pendapatan	125,082	101,176
Bank	-	-	Cadangan Klaim	77,283	63,911
Emas Murni	-	-	Jumlah Cadangan Teknis	21,124,982	23,628,503
Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	-	-			
Investasi Lain	50,000	50,000	Jumlah Liabilitas	23,022,105	25,321,303
Jumlah Investasi	27,413,350	29,199,586			
Bukan Investasi			Pinjaman Subordinasi		
Kas dan Bank	501,216	297,124	Liabilitas kepada pemegang unit lini syariah		
Tagihan Premi Penutupan Langsung	138,992	128,631	Dana Tabarru		
Tagihan Klaim Koasuransi	-	-	Ekuitas		
Tagihan Reasuransi	92,596	108,152	Modal Disetor	477,711	477,711
Aset Reasuransi	859	115,527	Agiu Saham	22,289	22,289
Tagihan Investasi	147,798	140,232	Saldo Laba	5,690,289	4,058,785
Tagihan Hasil Investasi	77,473	72,728	Komponen Ekuitas Lainnya	(94,549)	886,188
Pinjaman Polis	-	-			
Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan	-	-			
untuk Dipakai Sendiri	2,952	3,261			
Aset Tetap Lain	160,517	75,332			
Aset Lain	582,090	625,703			
Jumlah Bukan Investasi	1,704,495	1,566,690	Jumlah Ekuitas	6,095,740	5,444,974
JUMLAH ASET	29,117,845	30,766,276	JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS	29,117,845	30,766,276

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF			
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2015 DAN 2014			
TRIWULAN III TAHUN 2015 DAN 2014			
(dalam jutaan rupiah)			
U R A I A N	2015	2014	
PENDAPATAN			
Pendapatan Premi	6.460,346	4.522,179	
Premi Reasuransi	135,584	122,268	
Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP	(39,206)	(24,599)	
Jumlah Pendapatan Premi Neto	6,285,556	4,375,312	
Hasil Investasi	(1,706,805)	4,106,986	
Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya	283,972	264,461	
Pendapatan Lain	145,598	109,942	
Jumlah Pendapatan	5,008,320	8,856,701	
BEBAN			
Beban Asuransi			
Klaim dan Manfaat			
a. Klaim dan Manfaat Dibayar	4,851,412	2,753,398	
b. Klaim Reasuransi	83,347	75,829	
c. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi	(3,525,744)	3,648,128	
d. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	9,968	9,661	
Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	1,259,289	6,335,358	
Biaya Akuisisi			
a. Beban Komisi - Tahun Pertama	907,608	607,489	
b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	196,527	190,532	
c. Beban Komisi - Overriding	70,430	61,687	
d. Beban Lainnya	58,540	30,270	
Jumlah Biaya Akuisisi	1,233,105	889,978	
Beban Usaha:			
a. Beban Pemasaran	15,806	22,356	
b. Beban Umum dan Administrasi Lainnya:			
- Beban Pegawai dan Pengurus	245,390	220,828	
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	9,857	29,515	
- Lainnya	635,640	608,374	
Hasil (Beban) Lain	46,731	111,946	
Jumlah Beban	3,345,357	7,994,463	
LABA SEBELUM PAJAK	1,662,964	862,238	
Pajak Penghasilan	96,519	69,290	
LABA SETELAH PAJAK	1,566,445	792,949	
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(1,315,719)	211,288	
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF	250,726	1,004,236	

TINGKAT KESEHATAN KEUANGAN			
PER 30 SEPTEMBER TAHUN 2015 DAN 2014			
TRIWULAN III TAHUN 2015 DAN 2014			
(dalam jutaan rupiah)			
Keterangan	2015	2014	
Pencapaian Tingkat Solvabilitas			
A. Tingkat Solvabilitas			
a. Aset Yang Diperkenankan	11,974,935	11,577,030	
b. Kewajiban	7,124,905	7,000,888	
Jumlah Tingkat Solvabilitas	4,850,029	4,576,143	
B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR) 2			
a. Kegagalan Pengelolaan Aset (Schedule A)	210,660	185,099	
b. Ketidakeimbangan antara Proyeksi Arus Aset dan Liabilitas (Schedule B)	18,836	11,385	
c. Ketidakeimbangan antara Nilai Aset dan Liabilitas dalam Setiap Jenis Mata Uang Asing (Schedule C)	58,760	45,009	
d. Beban Klaim yang Terjadi dan Beban Klaim yang Diperkirakan (Schedule D)	199,934	171,962	
e. Risiko Tingkat Bunga (Schedule E)	-	-	
f. Risiko Reasuransi (Schedule F)	4,037	1,558	
g. Risiko Operasional (Schedule G)	8,765	7,541	
h. Risiko Operasional PAYDI (Schedule H)	14,284	17,053	
Jumlah MMBR	515,276	439,606	
C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas	4,334,753	4,136,536	
D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (%) 3)	941%	1041%	
Informasi Lain			
a. Jumlah Dana Jaminan	770,915	695,680	
b. Rasio Likuiditas (%)	408%	387%	
c. Rasio Kecukupan Investasi (%)	148%	152%	
d. Rasio Perimbangan Hasil Investasi dengan Pendapatan Premi Neto	43%	45%	
e. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	202%	218%	

DIREKSI DAN KOMISARIS	
DEWAN KOMISARIS	
PRESIDEN KOMISARIS	: Mitchell David New
KOMISARIS INDEPENDEN	: Bambang Lukito
KOMISARIS INDEPENDEN	: Himawan Edhy Subiantoro
KOMISARIS	: Paul Stephen Lloyd
DIREKSI	
PRESIDEN DIREKTUR	: Ng Kee Heng
DIREKTUR HUKUM DAN KEPATUHAN	: Rista Ostrini Manurung
DIREKTUR KEUANGAN	: Woon Dar Vei
DIREKTUR DISTRIBUSI KEMITRAAN	: Srihar Pattabi Raman
DIREKTUR KEAGAMAN	: Lai Leong Pin
PEMILIT PERSALAMAN	
1. AIA International Limited	80%
2. PT Asta Indah Abadi	20%

Jakarta, 30 Oktober 2015

Direksi,
PT AIA FINANCIAL

Produk Asuransi Yang Dikaitkan Dengan Investasi			
(dalam jutaan rupiah)			
URAIAN	2015	2014	
Aset			
a. Investasi	14,235,845	16,902,334	
b. Bukan Investasi	135,725	259,297	
Jumlah Aset	14,371,570	17,161,631	
Liabilitas			
a. Utang	87,196	109,037	
b. Cadangan Teknis	14,284,373	17,052,594	
Jumlah Liabilitas	14,371,570	17,161,631	
Pendapatan Premi	3,521,782	2,399,750	
Hasil Investasi	(2,643,053)	3,212,435	
Klaim dan Manfaat	4,126,385	2,031,726	