

LAPORAN KEUANGAN

Per 31 Desember 2013 dan 2012

LAPORAN POSISI KEUANGAN

Per 31 Desember 2013 dan 2012
(dalam juta rupiah)

ASET	2013	2012	LIABILITAS DAN EKUITAS	2013	2012
I. INVESTASI			I. LIABILITAS		
1. Deposito Berjangka & Sertifikat Deposito	266.511	293.280	A. UTANG		
2. Saham	1.204.186	1.032.735	1. Utang Klaim	5.248	5.348
3. Obligasi dan MTN	34.044	34.044	2. Utang Reasuransi	823	1.598
4. Surat Berharga yang diterbitkan Pemerintah	24.090	28.395	3. Utang Komisi	1.836	-
5. Surat Berharga yang diterbitkan BI	-	-	4. Utang Pajak	2.673	1.759
6. Unit Penyertaan Reksadana	566.934	587.358	5. Biaya Yang Masih Harus Dibayar Lainnya	132	115
7. Penyertaan Langsung	-	-	6. Utang Lain	11.600	6.360
8. Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Investasi	11.463	13.712	7. Jumlah Utang (1 s/d 6)	22.312	15.180
9. Pinjaman Hipotik	-	-	B. CADANGAN TEKNIS		
10. Pinjaman Polis	-	-	8. Cadangan Premi (Kewajiban Manfaat Polis Masa Depan)	1.610.606	1.915.693
11. Investasi Lain	-	-	9. Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	7.008	10.442
12. Jumlah Investasi (1 s/d 11)	2.107.228	1.989.524	10. Cadangan Klaim (Estimasi Kewajiban Klaim)	6.915	2.258
II. BUKAN INVESTASI			11. Jumlah Cadangan Teknis (8 s/d 10)	1.624.529	1.928.393
13. Kas dan Bank	59.541	355.991	12. Jumlah Liabilitas (7 + 11)	1.646.841	1.943.573
14. Tagihan Premi Penutupan Langsung	78	164	13. Pinjaman Subordinasi	-	-
15. Tagihan Reasuransi	634	518	C. EKUITAS		
16. Tagihan Hasil Investasi	445	339	14. Modal Disetor	101.795	101.795
17. Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk dipakai sendiri	6.365	7.834	15. Agio Saham	-	-
18. Aset Tetap Lain	2.729	3.514	16. Saldo Laba	444.343	317.178
19. Aset Lain	12.751	5.747	17. Pendapatan Komprehensif Lain Setelah Pajak	(3.208)	1.085
20. Jumlah Bukan Investasi (13 s/d 20)	82.543	374.107	18. Komponen Ekuitas Lainnya	-	-
21. Jumlah Aset (12 + 21)	2.189.771	2.363.631	19. Jumlah Ekuitas (14 s/d 18)	542.930	420.058
			20. Jumlah Liabilitas dan Ekuitas (12 + 13 + 19)	2.189.771	2.363.631

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF

Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2013 dan 2012
(dalam juta rupiah)

NO	URAIAN	2013	2012
1.	PENDAPATAN		
2.	Pendapatan Premi	3.450.698	2.561.839
3.	Premi Reasuransi	2.507	2.683
4.	Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP ¹⁾	3.434	(6.925)
5.	Jumlah Pendapatan Premi Netto	3.451.625	2.552.231
6.	Hasil Investasi	146.380	538.002
7.	Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya	-	-
8.	Pendapatan Lain	1.987	198
9.	Jumlah Pendapatan	3.599.992	3.090.431
10.	BEBAN		
11.	Klaim dan Manfaat		
a.	Klaim dan Manfaat Dibayar	3.462.513	2.665.580
b.	Klaim Reasuransi	(408)	1.532
c.	Kenaikan (Penurunan) KMPMD ²⁾	(305.204)	25.126
d.	Kenaikan (Penurunan) EKK ³⁾	4.657	1.593
12.	Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	3.161.558	2.690.766
13.	Biaya Akuisisi		
a.	Beban Komisi - Tahun Pertama	166.872	177.572
b.	Beban Komisi - Tahun Lanjutan	-	-
c.	Beban Komisi - Overriding	103	748
d.	Beban Lainnya	29.796	3.272
14.	Jumlah Biaya Akuisisi	196.771	181.592
	Beban Usaha:	-	-
15.	Beban Pemasaran	4.689	4.407
16.	Beban Umum dan Administrasi		
a.	Beban Pegawai dan Pengurus	22.262	18.010
b.	Beban Pendidikan dan Pelatihan	1.105	837
c.	Lainnya	71.453	81.910
17.	Hasil (Beban) Lain	19.796	2.633
18.	Jumlah Beban	3.477.634	2.980.156
19.	LABA SEBELUM PAJAK	122.358	110.275
20.	PAJAK PENGHASILAN MANFAAT	4.807	675
21.	LABA SETELAH PAJAK	127.165	110.950
22.	PENDAPATAN KOMPREHENSIF	(4.293)	1.085
23.	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF	122.872	112.036

RASIO KESEHATAN KEUANGAN

Per 31 Desember 2013 dan 2012
(dalam juta rupiah)

KETERANGAN	2013	2012
Pemenuhan Tingkat Solvabilitas		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Aset Yang Diperkenankan	1.826.587	2.376.841
b. Liabilitas (kecuali Pinjaman Subordinasi)	1.646.841	1.943.573
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	179.746	433.267
B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR)		
a. Kegagalan Pengelolaan Aset (Schedule A)	120.415	207.234
b. Ketidakseimbangan antara Proyeksi Arus Aset dan Liabilitas (Schedule B)	1.968	75.792
c. Ketidakseimbangan antara Nilai Aset dan Liabilitas dalam Setiap Jenis Mata Uang Asing (Schedule C)	2.692	-
d. Beban Klaim yang Terjadi dan Beban Klaim yang Diperkirakan (Schedule D)	921	4.561
e. Risiko Tingkat Bunga (Schedule E)	-	105
f. Risiko Reasuransi (Schedule F)	93	44
g. Risiko Operasional (Schedule G)	937	-
h. Risiko Operasional PAYDI (Schedule H)	16	-
Jumlah MMBR⁴⁾	127.042	287.736
C. Kelebihan (Kekurangan) BTS	52.703	145.531
D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (%)⁵⁾	141%	151%
Pemenuhan Tingkat Solvabilitas		
A. Jumlah Dana Jaminan	105.000	117.241
B. Rasio Likuiditas (%)	123%	119%
C. Rasio Kekucupan Investasi (%)	107%	120%
D. Rasio Pendapatan Hasil Investasi Dengan Pendapatan Premi Netto	4%	21%
E. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Netto (%)	108%	116%

Jakarta, 29 April 2014
S.E & O

Direksi
PT AJ Adisarana Wanaartha



Produk Asuransi Yang Dikaikkan Dengan Investasi

(dalam juta rupiah)

URAIAN	2013	2012 ⁶⁾
1. Aset		
a. Investasi	16.174	20.759
b. Bukan Investasi	68	127
Jumlah Aset	16.242	20.886
2. Liabilitas		
a. Utang	-	-
b. Cadangan Teknis	16.242	20.886
Jumlah Liabilitas	16.242	20.886
3. Pendapatan Premi	14.415	23.174
4. Hasil Investasi	(7.065)	1.390
5. Klaim dan Manfaat	2.706	5.588

KOMISARIS DAN DIREKSI

DEWAN KOMISARIS

PRESIDEN KOMISARIS : Evelina Larasati Fadil, MBA, CLU, ChFC

KOMISARIS : Ir. Wardono Saleh

KOMISARIS INDEPENDEN : Ir. Ariyanti Sulianto

DIREKSI

DIREKTUR : Yanes Y Matulatuwa, FSAI

PEMILIK PERUSAHAAN

1. Yayasan Sarana Wanajaya	2,46 %
2. PT. Fadent Consolidated Companies	97,54 %

Keterangan :

- CAPYBMP = Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan.
- KMPMD = Kewajiban Manfaat Polis Masa Depan (Cadangan Premi).
- EKK = Estimasi Kewajiban Klaim (Cadangan Klaim).
- MMBR = Modal Minimum Berbasis Risiko 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.

5) Penyajian Laporan Keuangan tahun 2013 sesuai dengan Pasal 2 Peraturan Menteri Keuangan No.53/PMK.010/2012 tentang Kesehatan Keuangan Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi, rasio pencapaian tingkat solvabilitas sekurang-kurangnya adalah "120%", dari modal minimum berbasis risiko.

TERIMA KASIH

Telah mempercayai kami menjadi sahabat Perencana Keuangan Keluarga Indonesia, dan dengan berbekal "Core Values" kami yang baru, kami berkomitmen untuk melayani seluruh nasabah kami dengan SATU (Service Excellence, Advance, Trust dan Unity).