

LAPORAN KEUANGAN

Per 31 Desember 2014 dan 2013

LAPORAN POSISI KEUANGAN

Per 31 Desember 2014 dan 2013
(dalam juta rupiah)

| ASET | 2014 | 2013 |
|---|------------------|------------------|
| I. INVESTASI | | |
| 1. Deposito Berjangka & Sertifikat Deposito | 299.854 | 266.511 |
| 2. Saham | 823.811 | 1.204.186 |
| 3. Obligasi dan MTN | 569.181 | 34.044 |
| 4. Surat Berharga yang diterbitkan Pemerintah | 24.816 | 24.090 |
| 5. Surat Berharga yang diterbitkan BI | - | - |
| 6. Unit Penyertaan Reksadana | 327.766 | 566.934 |
| 7. Penyertaan Langsung | - | - |
| 8. Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Investasi | 10.405 | 11.463 |
| 9. Pinjaman Hipotik | - | - |
| 10. Pinjaman Polis | - | - |
| 11. Investasi Lain | - | - |
| 12. Jumlah Investasi (1 s/d 11) | 2.055.833 | 2.107.228 |
| II. BUKAN INVESTASI | | |
| 13. Kas dan Bank | 215.581 | 59.541 |
| 14. Tagihan Premi Penutupan Langsung | 34 | 78 |
| 15. Tagihan Reasuransi | 738 | 634 |
| 16. Tagihan Hasil Investasi | 137.831 | 445 |
| 17. Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk dipakai sendiri | 6.026 | 6.365 |
| 18. Aset Tetap Lain | 6.921 | 2.729 |
| 19. Aset Lain | 127.609 | 12.751 |
| 20. Jumlah Bukan Investasi (13 s/d 20) | 494.740 | 82.543 |
| 21. Jumlah Aset (12 + 21) | 2.550.573 | 2.189.771 |

| LIABILITAS DAN EKUITAS | 2014 | 2013 |
|---|------------------|------------------|
| I. LIABILITAS | | |
| A. UTANG | | |
| 1. Utang Klaim | 40 | 5.248 |
| 2. Utang Reasuransi | 188 | 823 |
| 3. Utang Komisi | - | 1.836 |
| 4. Utang Pajak | 3.727 | 2.673 |
| 5. Biaya Yang Masih Harus Dibayar | 151 | 132 |
| 6. Utang Lain | 11.561 | 11.600 |
| 7. Jumlah Utang (1 s/d 6) | 15.667 | 22.312 |
| B. CADANGAN TEKNIS | | |
| 8. Cadangan Premi (Kewajiban Manfaat Polis Masa Depan) | 1.446.564 | 1.610.606 |
| 9. Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan | 13.009 | 7.008 |
| 10. Cadangan Klaim (Estimasi Kewajiban Klaim) | 8.058 | 6.915 |
| 11. Jumlah Cadangan Teknis (8 s/d 10) | 1.467.631 | 1.624.529 |
| 12. Jumlah Liabilitas (7 + 11) | 1.483.298 | 1.646.841 |
| 13. Pinjaman Subordinasi | 535.137 | - |
| C. EKUITAS | | |
| 14. Modal Disetor | 101.795 | 101.795 |
| 15. Agio Saham | - | - |
| 16. Saldo Laba | 432.821 | 444.343 |
| 17. Pendapatan Komprehensif Lain Setelah Pajak | (2.478) | (3.208) |
| 18. Komponen Ekuitas Lainnya | - | - |
| 19. Jumlah Ekuitas (14 s/d 18) | 532.138 | 542.930 |
| 20. Jumlah Liabilitas dan Ekuitas (12 + 13 + 19) | 2.550.573 | 2.189.771 |

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF

Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2014 dan 2013
(dalam juta rupiah)

| NO | URAIAN | 2014 | 2013 |
|---|--------|------------------|------------------|
| 1. PENDAPATAN | | | |
| 2. Pendapatan Premi | | 3.236.445 | 3.450.698 |
| 3. Premi Reasuransi | | 4.695 | 2.507 |
| 4. Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP ¹⁾ | | (6.001) | 3.434 |
| 5. Jumlah Pendapatan Premi Netto | | 3.225.749 | 3.451.625 |
| 6. Hasil Investasi | | (27.109) | 146.380 |
| 7. Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya | | - | - |
| 8. Pendapatan Lain | | 501 | 1.987 |
| 9. Jumlah Pendapatan | | 3.199.141 | 3.599.992 |
| 10. BEBAN | | | |
| 11. Klaim dan Manfaat | | | |
| a. Klaim dan Manfaat Dibayar | | 3.148.124 | 3.462.513 |
| b. Klaim Reasuransi | | (1.161) | (408) |
| c. Kenaikan (Penurunan) KMPMD ²⁾ | | (164.146) | (305.204) |
| d. Kenaikan (Penurunan) EKK ³⁾ | | 1.144 | 4.657 |
| 12. Jumlah Beban Klaim dan Manfaat | | 2.983.961 | 3.161.558 |
| 13. Biaya Akuisisi | | | |
| a. Beban Komisi - Tahun Pertama | | 76.223 | 166.872 |
| b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan | | 2.425 | - |
| c. Beban Komisi - Overriding | | 8.291 | 103 |
| d. Beban Lainnya | | 2.761 | 29.796 |
| 14. Jumlah Biaya Akuisisi | | 89.701 | 196.771 |
| Beban Usaha: | | | |
| 15. Beban Pemasaran | | 8.151 | 4.689 |
| 16. Beban Umum dan Administrasi | | | |
| a. Beban Pegawai dan Pengurus | | 26.237 | 22.262 |
| b. Beban Pendidikan dan Pelatihan | | 6.584 | 1.105 |
| c. Lainnya | | 74.052 | 71.453 |
| 17. Hasil (Beban) Lain | | (913) | (19.796) |
| 18. Jumlah Beban | | 3.189.599 | 3.477.634 |
| 19. LABA SEBELUM PAJAK | | 9.542 | 122.358 |
| 20. PAJAK PENGHASILAN MANFAAT | | (175) | 4.807 |
| 21. LABA SETELAH PAJAK | | 9.366 | 127.165 |
| 22. PENDAPATAN KOMPREHENSIF | | 730 | (4.293) |
| 23. TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF | | 10.096 | 122.872 |

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.
- Penyajian Laporan Keuangan tahun 2014 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.

RASIO KESEHATAN KEUANGAN

Per 31 Desember 2014 dan 2013
(dalam juta rupiah)

| KETERANGAN | 2014 | 2013 |
|--|----------------|----------------|
| Pemenuhan Tingkat Solvabilitas | | |
| A. Tingkat Solvabilitas | | |
| a. Aset Yang Diperkenankan | 2.170.797 | 1.826.587 |
| b. Liabilitas (kecuali Pinjaman Subordinasi) | 1.483.298 | 1.646.841 |
| c. Jumlah Tingkat Solvabilitas | 687.499 | 179.746 |
| B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR) | | |
| a. Kegagalan Pengelolaan Aset (Schedule A) | 171.615 | 120.415 |
| b. Ketidakeimbangan antara Proyeksi Arus Aset dan Liabilitas (Schedule B) | 158 | 1.968 |
| c. Ketidakeimbangan antara Nilai Aset dan Liabilitas dalam Setiap Jenis Mata Uang Asing (Schedule C) | 1.653 | 2.692 |
| d. Beban Klaim yang Terjadi dan Beban Klaim yang Diperkirakan (Schedule D) | 2.035 | 921 |
| e. Risiko Tingkat Bunga (Schedule E) | - | - |
| f. Risiko Reasuransi (Schedule F) | 21 | 93 |
| g. Risiko Operasional (Schedule G) | 937 | 937 |
| h. Risiko Operasional PAYDI (Schedule H) | 9 | 16 |
| Jumlah MMBR⁴⁾ | 176.428 | 127.042 |
| C. Kelebihan (Kekurangan) BTS | 511.071 | 52.703 |
| D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (%)⁵⁾ | 390% | 141% |
| Pemenuhan Tingkat Solvabilitas | | |
| A. Jumlah Dana Jaminan | 105.000 | 105.000 |
| B. Rasio Likuiditas (%) | 121% | 123% |
| C. Rasio Kecukupan Investasi (%) | 133% | 107% |
| D. Rasio Pendapatan Hasil Investasi Dengan Pendapatan Premi Netto | -1% | 4% |
| E. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Netto (%) | 103% | 108% |

Jakarta, April 2015
S.E & O

Direksi
PT AJ Adisarana Wanaartha



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).

Produk Asuransi Yang Dikaitkan Dengan Investasi (dalam juta rupiah)

| URAIAN | 2014 | 2013 ⁶⁾ |
|--------------------------|--------------|--------------------|
| 1. Aset | | |
| a. Investasi | 9.041 | 16.174 |
| b. Bukan Investasi | 597 | 68 |
| Jumlah Aset | 9.638 | 16.242 |
| 2. Liabilitas | | |
| a. Utang | - | - |
| b. Cadangan Teknis | 9.638 | 16.242 |
| Jumlah Liabilitas | 9.638 | 16.242 |
| 3. Pendapatan Premi | 7.991 | 14.415 |
| 4. Hasil Investasi | (7.263) | (7.065) |
| 5. Klaim dan Manfaat | 7.331 | 2.706 |

Catatan

- Diaudit oleh Akuntan Publik Kosasih, Nurdiyaman, Tjahjo & Rekan dengan pendapat "Wajar Tanpa Pengecualian".
- Cadangan Teknis dihitung oleh Aktuaris "Yanes Yaneman Matulatuwa, FSAI. Nomor Register 9810101".
- Angka (nilai) yang disajikan pada Neraca dan Perhitungan Laba Rugi berdasarkan SAK (Audit Report).
- Kurs 1 US\$ pada tanggal: 31 Desember 2014 = Rp 12.440
31 Desember 2013 = Rp 12.189