

## Laporan Keuangan

Per 31 Desember 2016 dan 2015

## LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA)

Per 31 Desember 2016 dan 2015  
 (dalam jutaan rupiah)

ASET	2016	2015
<b>I. INVESTASI</b>		
1 Deposito Berjangka & Sertifikat Deposito	633.888	491.655
2 Saham	-	-
3 Obligasi dan Medium Term Notes	48.162	34.526
4 Surat Berharga yang diterbitkan atau dijamin oleh Pemerintah	173.588	41.518
5 Surat Berharga yang diterbitkan atau dijamin oleh Bank Indonesia	-	-
6 Unit Pernyataan Reksadana	1.939.180	689.488
7 Penyertaan Langsung	-	-
8 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Investasi	-	-
9 Pinjaman Hipotik	-	-
10 Pinjaman Polis	-	-
11 Investasi Lain	-	-
<b>12 Jumlah Investasi (1 s.d. 11)</b>	<b>2.794.818</b>	<b>1.257.187</b>
<b>II. Bukan Investasi</b>		
13 Kas dan Bank	584.373	187.589
14 Piutang Premi Penutupan Langsung	12.047	6.799
15 Tagihan Reasuransi	51.794	50.420
16 Tagihan Hasil Investasi	6.278	3.576
17 Pinjaman Polis	46	48
18 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Dipakai Sendiri	-	-
19 Aset Tetap Lain	68.295	75.938
20 Aset Lain	285.037	318.280
<b>21 Jumlah Bukan Investasi (13 s.d. 20)</b>	<b>1.007.870</b>	<b>642.650</b>
<b>22 Jumlah Aset (12 + 21)</b>	<b>3.802.688</b>	<b>1.899.837</b>

Laporan Posisi Keuangan (Neraca) tersebut termasuk aset dan liabilitas dari produk asuransi yang dikaitkan dengan investasi, dengan perincian sebagai berikut :

## Produk Asuransi Yang Dikaitkan Dengan Investasi

No.	URAIAN	(dalam jutaan rupiah)	
		2016	2015
1	Aset		
a.	Investasi	2.078.459	826.785
b.	Bukan Investasi	381.622	66.801
	Jumlah Aset	2.460.081	893.586
2	Liabilitas		
a.	Utang	141.077	43.757
b.	Cadangan Teknis	2.319.004	849.829
	Jumlah Liabilitas	2.460.081	893.586
3	Pendapatan Premi	2.350.832	925.970
4	Hasil/(Rugi) Investasi	84.788	(47.388)
5	Klaim dan Manfaat	698.075	103.695

\* PT ASTRA AVIVA LIFE terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

LIABILITAS DAN EKUITAS	2016	2015
<b>I. LIABILITAS</b>		
<b>A. Utang</b>		
1 Utang Klaim	7.563	7.311
2 Utang Reasuransi	9.531	7.105
3 Utang Komisi	27.713	13.316
4 Utang Pajak	12.239	9.768
5 Biaya Yang Masih Harus Dibayar	84.605	74.568
6 Utang Lain	265.152	211.120
<b>7 Jumlah Utang (1 s.d. 6)</b>	<b>406.803</b>	<b>323.188</b>
<b>B. Cadangan Teknis</b>		
8 Cadangan Premi (Kewajiban Manfaat Polis Masa Depan)	141.428	87.161
9 Cadangan atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	61.109	59.218
10 Cadangan Akumulasi Dana	2.319.004	849.829
11 Cadangan Klaim (Estimasi Kewajiban Klaim)	36.889	44.885
<b>12 Jumlah Cadangan Teknis (8 s.d. 11)</b>	<b>2.558.430</b>	<b>1.041.093</b>
<b>13 Jumlah Liabilitas (7 + 12)</b>	<b>2.965.233</b>	<b>1.364.281</b>
14 Pinjaman Subordinasi	-	-
<b>II. EKUITAS</b>		
15 Modal Disetor	823.440	253.440
16 Agio Saham	608.435	608.435
17 Saldo Laba	(601.347)	(331.954)
18 Pendapatan Komprehensif Lain Setelah Pajak	6.927	5.635
19 Komponen Ekuitas Lainnya	-	-
<b>20 Jumlah Ekuitas (15 s.d.19)</b>	<b>837.455</b>	<b>535.556</b>
<b>21 Jumlah Liabilitas dan Ekuitas (13+20)</b>	<b>3.802.688</b>	<b>1.899.837</b>

## Dewan Komisaris

Presiden Komisaris	: Randy Lianggara
Wakil Presiden Komisaris	: Suparno Djasmun
Komisaris Independen	: Benny Redjo Setyono
Komisaris Independen	: Thomas Honggo Setjokusumo

## Direksi

Presiden Direktur	: Auddie A Wiranata
Wakil Presiden Direktur	: Charles William Barrows*)
Direktur	: Stephanie Arvianti Gunadi
Direktur	: Windawati Tjahjadi
Direktur	: Luki Setiawan Suardi

## Pemilik Perusahaan

1. Aviva International Holdings Ltd	50%
2. PT Astra International Tbk	50%

\*) Per 1 Januari 2017 sudah tidak menjabat.

LAPORAN LABA RUGI KOMPERHENSIF  
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL  
31 DESEMBER 2016 dan 2015  
(dalam jutaan rupiah)

No.	URAIAN	2016	2015
<b>1 PENDAPATAN</b>			
2 Pendapatan Premi		2.938.117	1.367.699
3 Premi Reasuransi		(164.579)	(151.134)
<b>4 PENURUNAN (KENAIKAN) CAPYBMP</b>			
a. CAPYBMP tahun/triuluan lalu		(37.813)	43.889
b. CAPYBMP tahun/triuluan berjalan		34.033	(37.813)
<b>Jumlah Pendapatan Premi Neto</b>		<b>2.769.758</b>	<b>1.222.641</b>
6 Hasil Investasi		84.356	75.640
7 Imbalan Jasa DPLK/ Jasa Manajemen Lainnya		11.410	9.385
8 Pendapatan Lain		116.057	3.290
<b>9 Jumlah Pendapatan</b>		<b>2.981.581</b>	<b>1.310.956</b>
<b>10 BEBAN</b>			
<b>11 Klaim dan Manfaat</b>			
a. Klaim dan Manfaat Dibayar		1.044.310	450.756
b. Klaim Reasuransi		(134.589)	(110.740)
c. Kenaikan (Penurunan) KMPMD			
c.1. KMPMD tahun/triuluan lalu		935.652	(312.257)
c.2. KMPMD tahun/triuluan berjalan		585.887	935.652
d. Kenaikan (Penurunan) EKK			
d.1. EKK tahun / triuluan lalu		32.326	(35.948)
d.2. EKK tahun/triuluan berjalan		(40.269)	32.326
<b>12 Jumlah Beban Klaim dan Manfaat</b>		<b>2.423.317</b>	<b>959.789</b>
<b>13 Biaya Akuisisi</b>			
Beban Biaya Akuisisi			
a. Beban Komisi - Tahun Pertama		278.247	115.059
b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan		21.051	8.988
c. Beban Komisi - Overriding		183	463
d. Beban Lainnya		-	-
<b>14 Jumlah Biaya Akuisisi</b>		<b>299.481</b>	<b>124.510</b>
<b>15 Pemasaran</b>		<b>95.202</b>	<b>38.658</b>
<b>16 Umum dan Administrasi</b>		<b>420.816</b>	<b>353.373</b>
<b>17 Beban Lain</b>		<b>13.044</b>	<b>13.383</b>
<b>18 Jumlah Beban</b>		<b>3.251.860</b>	<b>1.489.713</b>
<b>19 RUGI SEBELUM PAJAK</b>		<b>(270.279)</b>	<b>(178.757)</b>
<b>20 MANFAAT/(BEBAN) PAJAK PENGHASILAN</b>		<b>886</b>	<b>(3.968)</b>
<b>21 RUGI SETELAH PAJAK</b>		<b>(269.393)</b>	<b>(182.725)</b>
<b>22 PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN SETELAH PAJAK</b>		<b>1.292</b>	<b>5.027</b>
<b>23 TOTAL RUGI KOMPREHENSIF</b>		<b>(268.101)</b>	<b>(177.698)</b>

## Catatan :

- Laporan Posisi Keuangan (Neraca) dan Laporan Laba Rugi Komprehensif pada tanggal dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2016 di atas, diambil dari Laporan Keuangan pada tanggal dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2016 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan (a member of the PricewaterhouseCoopers network of firms) yang laporannya tertanggal 20 Februari 2017 dengan opini "Tanpa Modifikasi" (dahulu "Wajar Tanpa Pengecualian").  
Laporan Posisi Keuangan (Neraca) dan Laporan Laba Rugi Komprehensif pada tanggal dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2015 diambil dari Laporan Keuangan pada tanggal dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2015 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan (a member of the PricewaterhouseCoopers network of firms) yang laporannya tertanggal 19 Februari 2016 dengan opini "Tanpa Modifikasi" (dahulu "Wajar Tanpa Pengecualian").  
Laporan Posisi Keuangan (Neraca) dan Laporan Laba Rugi Komprehensif di atas disajikan dengan beberapa penyesuaian untuk memenuhi Ketentuan dan Peraturan yang berlaku tentang Bentuk dan Susunan Laporan Keuangan serta Bentuk dan Susunan Pengumuman Ringkasan Laporan Keuangan.
- Cadangan Teknis periode 31 Desember 2016 dihitung oleh Aktuaris Perusahaan "Anis Mirawati, FSAI" (Nomor Register PAI No. 201010431).
- Angka (nilai) yang disajikan pada Laporan Posisi Keuangan (Neraca) dan Laporan Laba Rugi Komprehensif berdasarkan SAK (Audit Report).
- Kurs pada tanggal 31 Desember 2016, 1 US \$ : Rp. 13.436,-  
Kurs pada tanggal 31 Desember 2015, 1 US \$ : Rp. 13.795,-

Jakarta, 28 April 2017

Direksi  
 PT. ASTRA AVIVA LIFE

LAPORAN KEUANGAN DANA PENSUIN LEMBAGA KEUANGAN ASTRA AVIVA  
 (SEBELUMNYA DANA PENSUIN LEMBAGA KEUANGAN AVIVA INDONESIA)



LAPORAN ASET NETO Per 31 Desember 2016 dan 2015 (dalam jutaan Rupiah)		
Uraian	2016	2015
<b>ASET</b>		
<b>INVESTASI (Berdasarkan Nilai Wajar)</b>		
Surat Berharga Negara	901.353	510.832
Deposito Berjangka	852.495	700.905
Obligasi	640.229	518.049
Sukuk	-	19.947
Saham	35.022	-
Unit Penyertaan Reksadana	151.322	328.071
<b>Total Investasi</b>	<b>2.580.421</b>	<b>2.077.804</b>
<b>ASET LANCAR DI LUAR INVESTASI</b>		
Kas di Bank	24.612	19.076
Piutang Hasil Investasi	25.798	14.593
<b>Total Aset Lancar di Luar Investasi</b>	<b>50.410</b>	<b>33.669</b>
<b>ASET TERSEDIA</b>	<b>2.630.831</b>	<b>2.111.473</b>
<b>LIABILITAS</b>		
<b>LIABILITAS DI LUAR LIABILITAS MANFAAT PENSUIN</b>		
Beban Masih Harus Dibayar	1.387	1.021
Liabilitas Lain di Luar Liabilitas Manfaat Pensiun	2.578	8.673
<b>Total Liabilitas di Luar Liabilitas Manfaat Pensiun</b>	<b>3.965</b>	<b>9.694</b>
<b>ASET BERSIH</b>	<b>2.626.866</b>	<b>2.101.779</b>

NERACA Per 31 Desember 2016 dan 2015 (dalam jutaan Rupiah)		
Uraian	2016	2015
<b>ASET</b>		
<b>INVESTASI (Berdasarkan Biaya Perolehan)</b>		
Surat Berharga Negara	908.200	512.932
Deposito Berjangka	852.495	700.905
Obligasi	642.925	519.240
Sukuk	-	20.000
Saham	33.618	-
Unit Penyertaan Reksadana	122.562	300.001
<b>Total Investasi</b>	<b>2.559.800</b>	<b>2.053.078</b>
<b>SELISIH PENILAIAN INVESTASI</b>	<b>20.621</b>	<b>24.726</b>
<b>ASET LANCAR DI LUAR INVESTASI</b>		
Kas di Bank	24.612	19.076
Piutang Hasil Investasi	25.798	14.593
<b>Total Aset Lancar di Luar Investasi</b>	<b>50.410</b>	<b>33.669</b>
<b>JUMLAH ASET</b>	<b>2.630.831</b>	<b>2.111.473</b>
<b>LIABILITAS</b>		
<b>LIABILITAS MANFAAT PENSUIN</b>		
Akumulasi Iuran	1.982.188	1.556.668
Hasil Usaha	632.334	526.512
Pengalihan Dana ke Dana Pensiun Lain	(8.277)	(6.127)
<b>Total Liabilitas Manfaat Pensiun</b>	<b>2.606.245</b>	<b>2.077.053</b>
<b>LIABILITAS DI LUAR LIABILITAS MANFAAT PENSUIN</b>		
Beban Yang Masih Harus Dibayar	1.387	1.021
Liabilitas Lain di Luar Liabilitas Manfaat Pensiun	2.578	8.673
<b>Total Liabilitas di Luar Liabilitas Manfaat Pensiun</b>	<b>3.965</b>	<b>9.694</b>
<b>PENDAPATAN YANG BELUM DIREALISASI</b>	<b>20.621</b>	<b>24.726</b>
<b>JUMLAH LIABILITAS</b>	<b>2.630.831</b>	<b>2.111.473</b>

LAPORAN PERUBAHAN ASET NETO Untuk Tahun-tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2016 Dan 2015 (dalam jutaan Rupiah)		
Uraian	2016	2015
<b>PENAMBAHAN</b>		
Pendapatan Investasi		
Bunga	163.527	135.258
Dividen	784	-
Laba Bersih Pelepasan Investasi	18.470	14.248
<b>Jumlah Pendapatan Investasi</b>	<b>182.781</b>	<b>149.506</b>
(Penurunan)/Peningkatan Nilai Investasi	(4.105)	(8.869)
Iuran	600.943	350.139
Pendapatan Lain di Luar Investasi	1.774	1.594
<b>Jumlah Penambahan</b>	<b>781.393</b>	<b>492.370</b>
<b>PENGURANGAN</b>		
Beban Investasi	15.829	12.172
Beban Operasional	3.303	3.222
Beban di Luar Investasi dan Operasional	92	63
Manfaat Pensiun	216.503	154.604
Pengalihan Dana ke Dana Pensiun Lain	2.428	5.249
Penarikan Iuran	18.151	10.620
<b>Jumlah Pengurangan</b>	<b>256.306</b>	<b>185.930</b>
<b>KENAIKAN ASET NETO</b>	<b>525.087</b>	<b>306.440</b>
<b>ASET BERSIH AWAL TAHUN</b>	<b>2.101.779</b>	<b>1.795.339</b>
<b>ASET BERSIH AKHIR TAHUN</b>	<b>2.626.866</b>	<b>2.101.779</b>

PERHITUNGAN HASIL USAHA Untuk Tahun-tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2016 Dan 2015 (dalam jutaan Rupiah)		
Uraian	2016	2015
<b>PENDAPATAN INVESTASI</b>		
Bunga	163.527	135.258
Dividen	784	-
Laba Bersih Pelepasan Investasi	18.470	14.248
<b>Jumlah Pendapatan Investasi</b>	<b>182.781</b>	<b>149.506</b>
<b>BEBAN INVESTASI</b>		
Beban Manajer Investasi	13.488	10.241
Beban Investasi Lainnya	2.341	1.931
<b>Total Beban Investasi</b>	<b>15.829</b>	<b>12.172</b>
<b>HASIL USAHA INVESTASI</b>	<b>166.952</b>	<b>137.334</b>
<b>BEBAN OPERASIONAL</b>		
Beban Kepada Pendiri	3.303	3.222
<b>PENDAPATAN/(BEBAN) LAIN-LAIN</b>		
Pendapatan Lain di Luar Investasi	1.774	1.594
Beban di Luar Investasi dan Operasional	(92)	(63)
<b>Total Pendapatan Lain-Lain</b>	<b>1.682</b>	<b>1.531</b>
<b>HASIL USAHA SEBELUM PAJAK PENGHASILAN PAJAK PENGHASILAN</b>	<b>165.331</b>	<b>135.643</b>
<b>HASIL USAHA SETELAH PAJAK PENGHASILAN</b>	<b>165.331</b>	<b>135.643</b>

Jakarta, 28 April 2017  
 S.E. & O

Pengurus  
 Dana Pensiun Lembaga Keuangan Astra Aviva

LAPORAN ARUS KAS Untuk Tahun-tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2016 Dan 2015 (dalam jutaan Rupiah)		
Uraian	2016	2015
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI</b>		
Penerimaan Bunga	152.328	131.175
Dividen	778	-
Laba Bersih pelepasan Investasi	18.470	14.248
Pelepasan Investasi	2.517.286	2.871.881
Penanaman Investasi	(3.030.103)	(3.183.183)
Pembayaran Beban Investasi	(15.463)	(12.004)
<b>Arus Kas Bersih Yang Digunakan Untuk Aktivitas Investasi</b>	<b>(356.704)</b>	<b>(177.883)</b>
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI</b>		
Pembayaran Beban Operasional	(3.303)	(3.222)
Pendapatan Lain di Luar Investasi	1.774	1.594
Beban di Luar Investasi dan Operasional	(92)	(63)
<b>Arus Kas Bersih Digunakan Untuk Aktivitas Operasional</b>	<b>(1.621)</b>	<b>(1.691)</b>
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN</b>		
Penerimaan Iuran	600.943	350.139
Pembayaran Pengalihan Dana ke Dana Pensiun Lain	(2.428)	(5.249)
Pembayaran Manfaat Pensiun	(216.503)	(154.604)
Penarikan Iuran	(18.151)	(10.620)
<b>Arus Kas Bersih Yang Diperoleh Dari Aktivitas Pendanaan</b>	<b>363.861</b>	<b>179.666</b>
<b>KENAIKAN/(PENURUNAN) BERSIH KAS DAN BANK PADA AWAL TAHUN</b>	<b>5.536</b>	<b>92</b>
<b>KAS DAN BANK PADA AKHIR TAHUN</b>	<b>24.612</b>	<b>19.076</b>

DEWAN PENGAWAS DAN PENGURUS	
<b>DEWAN PENGAWAS</b>	
Ketua	: Randy Lianggara
Wakil	: Suparno Djasmin
Anggota	: Benny Redjo Setyono : Thomas Honggo Setjokusumo
<b>PENGURUS</b>	
Ketua	: Auddie Alexander Wiranata
Wakil	: Charles William Barrows *)
Anggota	: Stephanie Arvianti Gunadi : Windawati Tjahjadi : Luki Setiawan Suardi

\*) Per 1 Januari 2017 sudah tidak menjabat.

**Catatan:**  
 a. Informasi keuangan di atas untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2016 dan 2015 diambil dari laporan keuangan yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan (a member of the PricewaterhouseCoopers network of firms) yang laporannya tertanggal 28 April 2017 dan 21 April 2016 dengan pendapat "Wajar Tanpa Modifikasi".  
 Neraca, Perhitungan Hasil Usaha, dan Laporan Arus Kas di atas disajikan untuk memenuhi Peraturan Bapepam-LK No. PER-05/BJ/2012 tanggal 17 Oktober 2012.  
 Informasi tertentu seperti catatan atas laporan keuangan tahun 2016 dan 2015 tidak termasuk dalam informasi yang disajikan di atas.  
 b. Kurs pada tanggal 31 Desember 2016, 1 US\$ : Rp 13.436,-  
 Kurs pada tanggal 31 Desember 2015, 1 US\$ : Rp 13.795,-