

LAPORAN KEUANGAN PT AIA FINANCIAL



Laporan Keuangan PT AIA FINANCIAL (Termasuk Unit Usaha Syariah) per 31 Desember 2017 dan 2016

LAPORAN POSISI KEUANGAN

(dalam jutaan Rupiah)			
No. ASET	2017	2016	
I. Investasi			
1. Deposito Berjangka	924.766	2.315.251	
2. Sertifikat Deposito	-	-	
3. Saham	26.367.174	21.004.047	
4. Obligasi Korporasi	4.963.871	703.536	
5. Medium Term Notes (MTN)	24.046	-	
6. Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	6.530.192	8.471.890	
7. Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	-	-	
8. Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	
9. Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	
10. Reksa Dana	12.341.461	8.276.636	
11. Efek Beragun Aset	19.347	-	
12. Dana Investasi Real Estat	-	-	
13. REPO	-	-	
14. Penyertaan Langsung	-	-	
15. Tanah, Bangunan dengan Hak Strata, atau Tanah dengan Bangunan, untuk Investasi	-	-	
16. Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain (<i>Executing</i>)	-	-	
17. Emas Murni	-	-	
18. Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	-	-	
19. Pinjaman Polis	68.598	72.144	
20. Investasi Lain	-	-	
21. Jumlah Investasi (1 s/d 20)	51.239.455	40.843.504	
II. Bukan Investasi			
22. Kas dan Bank	601.460	585.903	
23. Tagihan Premi Penutupan Langsung	234.921	197.464	
24. Tagihan Premi Reasuransi	-	-	
25. Aset Reasuransi	80.585	57.387	
26. Tagihan Klaim Koasuransi	24.046	776	
27. Tagihan Klaim Reasuransi	205.493	213.450	
28. Tagihan Investasi	175.284	49.448	
29. Tagihan Hasil Investasi	176.000	168.197	
30. Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Dipakai Sendiri	2.158	2.511	
31. Biaya Akuisisi yang Ditangguhkan	28.837	40.083	
32. Aset Tetap Lain	205.000	214.642	
33. Aset Lain	1.136.524	349.934	
34. Jumlah Bukan Investasi (22 s/d 33)	2.846.262	1.879.795	
35. Jumlah Aset (21 + 34)	54.085.717	42.723.299	

DEWAN KOMISARIS DAN DIREKSI			
DEWAN KOMISARIS			
Presiden Komisaris	: Mitchell David New		
Komisaris	: Chan Whin Shing ¹⁾		
Komisaris Independen	: Bambang Lukito		
Komisaris Independen	: Himawan Edhy Subianto		
DEWAN DIREKSI			
Presiden Direktur	: Ng Kee Heng		
Direktur Hukum dan Kepatuhan	: Rista Qatirni Manurung		
Direktur Keuangan	: Woon Dar Vei		
Direktur Distribusi Kemitraan	: Naresh Krishnan ²⁾		
Direktur Keagenan	: Ang Tiam Kit		
¹⁾ Efektif sejak 27 November 2017			
²⁾ Efektif sejak 31 Juli 2017			
DEWAN PENGAWAS SYARIAH			
Prof. Dr. H. Fathurrahman Djamil, MA	Ketua		
Dra. Hj. Mursyidah Thahir, MA	Anggota		
PEMILIK PERUSAHAAN			
1. AIA International Limited	95%		
2. PT. Asta Indah Abadi	5%		

(dalam jutaan Rupiah)			
No. LIABILITAS DAN EKUITAS	2017	2016	
I. UTANG			
1. Utang Klaim	816.415	786.920	
2. Utang Koasuransi	1.444	6	
3. Utang Reasuransi	261.896	217.741	
4. Utang Komisi	305.012	86.014	
5. Utang Pajak	17.959	17.394	
6. Biaya yang Masih Harus Dibayar	628.245	588.121	
7. Utang Lain	1.588.654	787.585	
8. Jumlah Utang (1 s/d 7)	3.619.625	2.483.781	
II. Cadangan Teknis			
9. Cadangan Premi	31.066.221	25.656.931	
10. Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	100.474	121.212	
11. Cadangan Klaim	139.207	153.827	
12. Cadangan atas Risiko Bencana (<i>Catastrophic</i>)	-	-	
13. Jumlah Cadangan Teknis (9 s/d 12)	31.305.902	25.931.970	
14. Jumlah Liabilitas (8 + 13)	34.925.527	28.415.751	
15. Pinjaman Subordinasi	-	-	
III. DANA PESERTA SYARIAH			
16. Dana Tabarru	422.828	195.296	
17. Dana Investasi Peserta Syariah	6.538.887	5.175.046	
18. Jumlah Dana Peserta Syariah (16 + 17)	6.961.715	5.370.342	
IV. EKUITAS			
19. Modal Disorot	1.910.844	477.711	
20. Agio Saham	22.289	22.289	
21. Saldo Laba	8.837.370	8.027.769	
22. Komponen Ekuitas Lainnya	1.427.972	409.437	
23. Jumlah Ekuitas (19 s/d 22)	12.198.475	8.937.206	
24. Jumlah Liabilitas, Dana Peserta Syariah dan Ekuitas (14 + 15 + 18 + 23)	54.085.717	42.723.299	

REASURADUR UTAMA			
Reasuransi Dalam Negeri			
1. PT Maskapai Reasuransi Indonesia	51%		
2. PT Reasuransi Nasional Indonesia	6%		
3. PT Reasuransi Internasional Indonesia	5%		
Reasuransi Luar Negeri			
1. RGA USA	14%		
2. Munich Reinsurance Singapore	11%		
3. Zurich Reinsurance	10%		
4. Swiss Reinsurance Singapore	2%		

LAPORAN LABA (RUGI) KOMPREHENSIF

(dalam jutaan Rupiah)			
No. URAIAN	2017	2016	
1. PENDAPATAN			
2. Pendapatan Premi	10.208.712	9.126.652	
3. Premi Reasuransi	(349.959)	(249.959)	
4. Penurunan CAPVBMP	16.811	17.209	
5. Jumlah Pendapatan Premi Neto	9.875.564	8.893.902	
6. Hasil Investasi	4.997.944	3.770.986	
7. Imbalan Jasa DPLK / Jasa Manajemen Lainnya	1.170.356	1.134.700	
8. Pendapatan Lain	143.295	143.500	
9. Jumlah Pendapatan	16.187.159	13.943.088	
10. BEBAN			
11. Klaim dan Manfaat			
a. Klaim dan Manfaat Dibayar	1.721.004	2.173.674	
b. Klaim Penebusan Unit	4.675.640	4.553.233	
c. Klaim Reasuransi	(198.037)	(177.785)	
d. Kenaikan Cadangan Premi	5.396.997	2.463.020	
e. (Penurunan) / Kenaikan Cadangan Klaim	(18.397)	32.609	
f. Kenaikan / (Penurunan) Cadangan atas Risiko Bencana (<i>Catastrophic</i>)	-	-	
12. Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	11.577.207	9.044.751	
13. Biaya Akuisisi			
a. Beban Komisi - Tahun Pertama	1.372.219	1.234.367	
b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	285.363	343.540	
c. Beban Komisi - <i>Overriding</i>	120.112	116.991	
d. Beban Lainnya	122.812	114.424	
14. Jumlah Biaya Akuisisi	1.900.506	1.809.322	
15. Jumlah Beban Asuransi	13.477.713	10.854.073	
16. Beban Usaha:			
a. Beban Pemasaran	27.750	21.986	
b. Beban Umum & Administrasi	-	-	
- Beban Pegawai dan Pengurus	463.564	443.195	
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	13.891	15.808	
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	1.187.492	1.141.745	
c. Beban Manajemen	-	-	
d. Beban Mortalitas	-	-	
e. Beban / (Pendapatan) Usaha Lainnya	37.546	(13.523)	
17. Jumlah Beban Usaha	1.730.243	1.609.211	
18. Jumlah Beban	15.207.956	12.463.284	
19. Laba Sebelum Pajak	979.203	1.479.804	
20. Manfaat Pajak Penghasilan	30.398	29.305	
21. Laba Setelah Pajak	1.009.601	1.509.109	
22. Pendapatan Komprehensif Lain	1.018.535	127.867	
23. Total Laba Komprehensif	2.028.136	1.636.976	

INDIKATOR KESEHATAN KEUANGAN

(dalam jutaan Rupiah)			
PEMEMUHAN TINGKAT SOLVABILITAS	2017	2016	
A. Tingkat Solvabilitas			
a. Aset Yang Diperkenankan	17.811.521	14.243.797	
b. Liabilitas (kecuali Pinjaman Subordinasi)	7.839.086	6.979.294	
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	9.972.435	7.264.503	
B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR)			
a. Risiko Kredit	-	151.080	
b. Risiko Likuiditas	-	7.407	
c. Risiko Pasar	-	1.054.753	
d. Risiko Asuransi	-	152.843	
e. Risiko Operasional	-	111.930	
Jumlah MMBR	1.478.013	998.676	
C. Kelebihan Tingkat Solvabilitas	8.494.422	6.265.827	
D. Rasio Pencapaian (%) [*]	675%	727%	
RASIO SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS			
a. Rasio Kecukupan Investasi (%)	218%	193%	
b. Rasio Likuiditas (%)	359%	364%	
c. Rasio Perimbangan Hasil Investasi dengan Pendapatan Premi Neto (%)	50%	43%	
d. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	128%	128%	

Keterangan:
^{*} Sesuai dengan ketentuan Pasal 3 ayat (1), ayat (2), dan ayat (3) Peraturan Otoritas Jasa Keuangan nomor 71/POJK.05/2016 tentang Kesehatan Keuangan Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi, rasio pencapaian tingkat solvabilitas sekurang-kurangnya adalah 100% dengan target internal paling rendah 120% dari MMBR.

Catatan:
a. Laporan Posisi Keuangan yang disajikan termasuk Unit Usaha Syariah, Laporan Laba Rugi Komprehensif yang disajikan termasuk Laporan Laba Rugi Pengelola Unit Syariah dan tidak termasuk Laporan Surplus (Defisit) Underwriting Dana Tabarru'. Rincian untuk usaha asuransi dengan prinsip syariah disajikan secara terpisah.

b. Laporan Posisi Keuangan per 31 Desember 2017 dan 2016 serta Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2017 dan 2016 diatas diambil dari Laporan Keuangan Konsolidasian pada tanggal dan untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2017 dan 2016 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Taudiredja, Wibisana, Rintis dan Rekan, firma anggota jaringan global PwC yang laporannya tertanggal 28 Maret 2018 dan 31 Maret 2017 menyatakan "Opini Tanpa Modifikasi".
c. Angka (nilai) yang disajikan pada Laporan Posisi Keuangan dan Laporan Laba Rugi Komprehensif berdasarkan SAK (Audit Report)

d. Kurs pada tanggal 31 Desember 2017: 1 US \$: Rp. 13.548
Kurs pada tanggal 31 Desember 2016: 1 US \$: Rp. 13.436

Jakarta, 30 April 2018
Direksi PT AIA FINANCIAL

Ng Kee Heng
Presiden Direktur

Laporan Keuangan Konvensional PT AIA FINANCIAL per 31 Desember 2017 dan 2016

LAPORAN POSISI KEUANGAN

(dalam jutaan Rupiah)			
No. ASET	2017	2016	
I. Investasi			
1. Deposito Berjangka	752.076	1.955.531	
2. Sertifikat Deposito	-	-	
3. Saham	20.762.109	16.739.633	
4. Obligasi Korporasi	4.374.034	2.830.830	
5. Medium Term Notes (MTN)	24.046	-	
6. Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	5.626.810	5.441.078	
7. Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	-	-	
8. Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	
9. Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	
10. Reksa Dana	10.612.309	7.036.781	
11. Efek Beragun Aset	19.347	-	
12. Dana Investasi Real Estat	-	-	
13. REPO	-	-	
14. Penyertaan Langsung	-	-	
15. Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Investasi	-	-	
16. Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain (<i>Executing</i>)	-	-	
17. Emas Murni	-	-	
18. Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	-	-	
19. Pinjaman Polis	68.598	72.144	
20. Investasi Lain	50.000	50.000	
21. Jumlah Investasi (1 s/d 20)	42.289.329	34.125.997	
II. Bukan Investasi			
22. Kas dan Bank	461.296	383.884	
23. Tagihan Premi Penutupan Langsung	233.745	196.548	
24. Tagihan Premi Reasuransi	-	-	
25. Aset Reasuransi	69.731	57.387	
26. Tagihan Klaim Koasuransi	-	776	
27. Tagihan Klaim Reasuransi	199.731	209.546	
28. Tagihan Investasi	173.483	49.146	
29. Tagihan Hasil Investasi	149.334	149.343	
30. Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Dipakai Sendiri	2.158	2.511	
31. Biaya Akuisisi yang Ditangguhkan	15.613	40.083	
32. Aset Tetap Lain	205.000	214.642	
33. Aset Lain	1.137.872	338.024	
34. Jumlah Bukan Investasi (22 s/d 33)	2.647.963	1.641.909	
35. JUMLAH ASET (21+34)	44.937.292	35.767.906	

DEWAN KOMISARIS DAN DIREKSI			
DEWAN KOMISARIS			
Presiden Komisaris	: Mitchell David New		
Komisaris	: Chan Whin Shing ¹⁾		
Komisaris Independen	: Bambang Lukito		
Komisaris Independen	: Himawan Edhy Subianto		
DEWAN DIREKSI			
Presiden Direktur	: Ng Kee Heng		
Direktur Hukum dan Kepatuhan	: Rista Qatirni Manurung		
Direktur Keuangan	: Woon Dar Vei		
Direktur Distribusi Kemitraan	: Naresh Krishnan ²⁾		
Direktur Keagenan	: Ang Tiam Kit		
¹⁾ Efektif sejak 27 November 2017			
²⁾ Efektif sejak 31 Juli 2017			
PEMILIK PERUSAHAAN			
1. AIA International Limited	95%		
2. PT. Asta Indah Abadi	5%		

(dalam jutaan Rupiah)			
No. LIABILITAS DAN EKUITAS	2017	2016	
I. Utang			
1. Utang Klaim	812.715	785.629	
2. Utang Koasuransi	1.444	6	
3. Utang Reasuransi	257.542	209.128	
4. Utang Komisi	302.427	79.766	
5. Utang Pajak	17.066	16.638	
6. Biaya yang Masih Harus Dibayar	620.991	570.654	
7. Utang Lain	1.104.454	441.653	
8. Jumlah Utang (1 s/d 7)	3.116.639	2.103.474	
II. Cadangan Teknis			
9. Cadangan Premi	31.034.530	25.635.769	
10. Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	97.479	119.026	
11. Cadangan Klaim	126.730	143.273	
12. Cadangan atas Risiko Bencana (<i>Catastrophic</i>)	-	-	
13. Jumlah Cadangan Teknis (9 s/d 12)	31.258.739	25.898.068	
14. Jumlah Liabilitas (8+13)	34.375.378	28.001.542	
15. Pinjaman Subordinasi	-	-	
III. Ekuitas			
16. Modal Disorot	1.910.844	477.711	
17. Agio Saham	22.289	22.289	
18. Saldo Laba	7.239.986	6.850.440	
19. Komponen Ekuitas Lainnya	1.388.795	415.924	
20. Jumlah Ekuitas (16 s/d 19)	10.561.914	7.766.364	
21. JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS (14+15+20)	44.937.292	35.767.906	

REASURADUR UTAMA			
Reasuransi Dalam Negeri			
1. PT Maskapai Reasuransi Indonesia	51%		
2. PT Reasuransi Nasional Indonesia	6%		
3. PT Reasuransi Internasional Indonesia	5%		
Reasuransi Luar Negeri			
1. RGA USA	14%		
2. Zurich Reinsurance	10%		
3. Munich Reinsurance Singapore	10%		
4. Swiss Reinsurance Singapore	2%		

LAPORAN LABA (RUGI) KOMPREHENSIF

||
||
||