Ringkasan Laporan Keuangan
PT AIA FINANCIAL
Triwulan III Tahun 2017

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP		SAK
ASET	2,207,725.68	996,482.83	1,518,866.90	-	1,518,841.04	6,216,311.69	6,216,311.69	1,192,180.71	8,750,723.56
Investasi	825,815.08	815,064.02	1,365,596.23	-	1,365,596.23	6,170,204.74	6,170,204.74	10,751.07	8,350,864.99
Deposito	35,600.00	35,600.00	30,000.00	-	30,000.00	164,900.00	164,900.00	-	230,500.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	5,181,444.49	5,181,444.49	-	5,181,444.49
Sukuk atau Obligasi Syariah	150,538.99	150,538.99	237,810.88	-	237,810.88	-	-	-	388,349.87
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	380,448.38	380,448.38	452,118.98	-	452,118.98	-	-	-	832,567.36
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain NKRI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	248,476.65	248,476.65	645,666.37	-	645,666.37	823,860.26	823,860.26	-	1,718,003.28
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-			-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-						-	-
Penyertaan Langsung	-	-						-	-
Properti Investasi	-	-						-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	10,751.07	-		-				10,751.07	0.00
Bukan investasi	1,381,910.60	181,418.81	153,270.67	-	153,244.81	46,106.95	46,106.95	1,181,429.64	399,858.57
Kas dan Bank	54,728.02	54,728.02	124,762.74	-	124,762.74	27,444.81	27,444.81	-	206,935.57
Tagihan	126,690.79	126,690.79	20,280.85	-	20,280.85	18,662.13	18,662.13	-	165,633.78
Aset Reasuransi	-	-	8,201.22	-	8,201.22			-	8,201.22
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-						-	-
Property Bukan Investasi	-							-	-
Aset Lain	1,200,491.78		25.86	-		-		1,181,429.64	19,088.00
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	2,207,725.67	1,248,234.95	1,518,866.91	-	1,518,841.05	6,216,311.69	6,216,311.69	1,181,429.64	8,761,474.63
Liabilitas	616,773.51	608,104.80	1,168,059.63	-	1,166,666.14	60,308.29	60,308.29	1,181,429.64	663,711.79
Utang klaim dan manfaat dibayar			1,788.72	-	1,732.83	-	-	-	1,788.72
Biaya yang Masih Harus Dibayar	634.67	634.67	1,527.62	-	1,527.62	10,859.46	10,859.46		13,021.75
Utang lain	603,988.71	352,236.59	1,120,641.30	-	1,120,641.30	49,448.83	49,448.83	1,181,429.64	592,649.20
Penyisihan Teknis	12,150.13	255,233.54	44,102.00	-	42,764.39			-	56,252.12
Penyisihan ujroh	12,150.13	255,233.54		-	-			-	12,150.13
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-		-	-			-	-
Penyisihan kontribusi			30,859.47	-	29,509.35			-	30,859.47
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan			3,047.19	-	3,047.19			-	3,047.19
Penyisihan klaim			10,195.34	-	10,207.85			-	10,195.34
Penyisihan atas risiko bencana			-	-	-			-	-
Qardh	-	-	-	-	-			-	-
Ekuitas Dana	1,590,952.17	640,130.15	350,807.27	-	352,174.91	6,156,003.40	6,156,003.40	-	8,097,762.84
Modal Disetor	50,000.00	50,000.00						-	50,000.00
Agio/Disagio Saham	-	-						-	-
Akumulasi Dana			326,778.74	-	326,778.74	6,156,003.40	6,156,003.40	10,751.07	6,472,031.08
Profit Equilization Reserve						-	-	-	-
Saldo Laba	1,523,305.68	1,523,305.68						-	1,523,305.68
Komponen Ekuitas Lainnya	17,646.48	17,646.48	24,028.53	-	24,028.53	-	-	-	41,675.01
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP		260,420.84			1,393.49		-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan		(1,211,242.85)			(25.86)		-	-	-

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	61,442.81	125,729.39	-	276,346.14	-	(10,751.06)	452,767.29
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan		-	-		-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	61,442.81	125,729.39	-	276,346.14		(10,751.06)	452,767.29
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-					-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	61,442.81	125,729.39	-	276,346.14	-	(10,751.06)	452,767.29
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	460,194.31	54,313.31	-	1,122,117.78	-	-	1,636,625.41
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	8,198.81	-			-	8,198.81
Kontribusi Neto	460,194.31	46,114.50	-	1,122,117.78		-	1,628,426.60
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)							
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(4,281.01)	-			-	(4,281.01)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP		1,923.94	-			-	1,923.94
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana		-	-			-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto		43,757.43	-			-	43,757.43
PENDAPATAN UNDERWRITING	521,637.12	43,757.43	-			(10,751.06)	554,643.49
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto		39,464.51	-			-	39,464.51
b. Klaim recovery		6,168.25	-			-	6,168.25
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim		(300.19)	-			-	(300.19)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo				-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)				417,506.82	-	-	417,506.82
Jumlah Beban Klaim Netto		32,996.07	-	417,506.82	-	-	450,502.89
Beban Adjuster						-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING		32,996.07	-			-	32,996.07
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING		10,761.36	-			-	10,761.36
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-			-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta		-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	2,176.62					-	2,176.62
b. Beban Akuisisi	47,080.31					-	47,080.31
c. Beban Umum dan Administrasi:	121,392.99						121,392.99
- Beban Pegawai dan Pengurus	38,475.40					-	38,475.40
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	2,534.68					-	2,534.68
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	80,382.91					-	80,382.91
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	12,150.13					-	12,150.13
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-					-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	182,800.05					-	182,800.05
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	338,837.07					-	338,837.07
Pendapatan Lain	7,140.18	-	-				7,140.18
Beban Lain	-	-	-			(10,751.00)	(10,751.00)
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	345,977.25					-	345,977.25
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	345,977.25					-	345,977.25
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	21,225.52					-	21,225.52
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	367,202.77	136,490.75	-	980,957.11	-	-	1,484,650.63

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	352,174.91	388,378.28
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	1,518,841.05	996,482.83
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	1,166,666.14	608,104.55
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	49,356.78	25,023.60
A. Risiko Kredit	6,290.70	12,717.93
B. Risiko Likuiditas	38,334.17	5,717.09
C. Risiko Pasar	267.37	102.90
D. Risiko Asuransi	4,338.81	
E. Risiko Operasional	125.73	6,485.69
1. Risiko PAYDI Digaransi		-
a. Risiko Kredit		-
b. Risiko Likuiditas		-
c. Risiko Pasar		-
2. Aset PAYDI Digaransi		-
3. Liabilitas PAYDI Digaransi		-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	713.53%	1552.05%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan	120.00%	120.00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	713.53%	1552.05%

Laporan Posisi Keuangan, Laporan Kinerja Keuangan, Laporan Tingkat Solvabilitas, dan Laporan Rasio Keuangan Selain Solvabilitas merupakan laporan unaudited yang disusun berdasarkan peraturan perundangan.

Reasuradur Utama		
No.	Nama	%
1.	PT.Reasuransi Internasional Indonesia	18
2.	PT.Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk	34
3	PT. Nasional Reasuransi	2
4	Munich Retakaful- Malaysia	46

Pemilik Perusahaan		
No.	Nama	%
1.	AIA International Limited	95
2.	PT Asta Indah Abadi	5

Dewan Direksi		
No.	Nama	Jabatan
1.	Ng Kee Heng (Ben Ng)	Presiden Direktur
2.	Rista Qatrini Manurung	Direktur Hukum dan Kepatuhan
3	Woon Darvei	Direktur Keuangan
4	Ang Tiam Kit	Direktur Keagenan

Dewan Pengawas Syariah		
No.	Nama	Jabatan
1.	Prof.Dr.H. Fathurrahman Djamil,MA	Ketua
2.	Dra.Hj. Mursyidah Thahir, MA	Anggota

Dewan Komisaris		
No.	Nama	Jabatan
1.	Mitchell David New	Presiden Komisaris
2.	Paul Lioyd	Komisaris
3	Himawan Edy Subiantoro,SH,LL. M	Komisaris Independen
4	Bambang Lukito	Komisaris Independen

Jakarta, 31 Oktober 2017
Direksi
PT. AIA Financial

ttd

Woon Dar Vei

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	1,509,478.99	1,007,233.65	6,216,311.68	8,733,024.32
B. Kewajiban lancar	1,125,284.49	9,434.72	6,216,311.68	7,351,030.89
C. Rasio (a:b)	134.14%	10675.82%	100.00%	118.80%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	1,490,358.97	-	-	-
B. Penyisihan teknis	42,764.39	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	1,788.72	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	3345.13%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	125,729.39	61,442.81	6,683,233.11	6,870,405.31
B. Rata-rata investasi	1,336,843.989	133,628.601	1,028,679.984	2,499,152.57
C. Rasio (a:b)	9.40%	45.98%	649.69%	274.91%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	32,996.07	-	-	-
B. Kontribusi netto	43,757.43	-	-	-
C. Rasio (a:b)	75.41%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	326,778.74	1,590,952.17	6,156,003.40	8,073,734.31
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	298,799.24	1,544,021.83	6,180,861.12	8,023,682.19
C. Perubahan dana (a-b)	27,979.50	46,930.34	(24,857.72)	50,052.12
D. Rasio (c:b)	9.36%	3.04%	-0.40%	0.62%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	-
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	-
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	0.00%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	1,168,059.63	-	-	-
B. Jumlah Aset	1,518,866.90	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(350,807.26)	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-