

Laporan Keuangan PT AIA FINANCIAL Unit Usaha Syariah Tahun 2017 dan 2016

LAPORAN POSISI KEUANGAN ASURANSI SYARIAH

(dalam jutaan Rupiah)

No. Uraian	2017	2016
I. ASET		
1. Kas dan setara kas	250.964	448.729
2. Piutang kontribusi	1.176	916
3. Piutang reasuransi	5.762	3.904
4. Piutang murabahah	-	-
5. Piutang istishna'	-	-
6. Pembiayaan mudharabah	-	-
7. Pembiayaan musyarakah	-	-
8. Investasi pada surat berharga	8.889.326	6.520.798
9. Investasi pada entitas asosiasi dan ventura bersama	-	-
10. Piutang salam	-	-
11. Aset ijarah	-	-
12. Piutang Investasi	26.666	18.854
13. Properti investasi	-	-
14. Aset tetap	-	-
15. Aset tak berwujud	-	-
16. Aset Lain	53.707	12.195
17. TOTAL ASET	9.227.601	7.005.396
II. LIABILITAS		
18. Utang klaim	3.700	1.291
19. Utang reasuransi	4.354	8.613
20. Utang Pajak	893	756
21. Utang Lain	479.884	369.649
22. Bagian peserta atas surplus underwriting	-	-
23. Ujrah diterima di muka	43.331	-
24. Penyisihan klaim dalam proses	5.272	4.206
25. Penyisihan klaim sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	7.205	6.348
26. Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	2.995	2.186
27. Penyisihan manfaat polis masa depan	31.691	21.162
III. DANA PESERTA		
28. Dana investasi	6.538.887	5.175.046
29. Dana tabarru'	422.828	195.296
IV. EKUITAS		
30. Modal disetor	50.000	50.000
31. Tambahan modal disetor	-	-
32. Saldo penghasilan komprehensif lain	39.177	(6.487)
33. Saldo laba	1.597.384	1.177.330
34. TOTAL LIABILITAS, DANA PESERTA, DAN EKUITAS	9.227.601	7.005.396

LAPORAN LABA (RUGI) DAN PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN

(dalam jutaan Rupiah)

No. Uraian	2017	2016
I. PENDAPATAN USAHA		
1. Pendapatan ujah pengelolaan dana tabarru'	506.186	548.881
2. dikurangi: Pendapatan ujah pengelolaan dana tabarru' yang ditangguhkan	-	-
3. Pendapatan ujah pengelolaan investasi dana peserta	76.746	90.731
4. dikurangi: Pendapatan ujah pengelolaan investasi dana peserta yang ditangguhkan	-	-
5. Pendapatan alokasi surplus underwriting	831	3.647
6. Pendapatan investasi	79.773	35.310
7. BEBAN USAHA		
8. Beban usaha	211.717	236.406
9. LABA USAHA	451.819	442.163
10. Pendapatan non usaha	(32.493)	3.966
11. Beban non usaha	-	-
12. LABA SEBELUM PAJAK	419.326	446.129
13. Manfaat (beban) pajak penghasilan	729	(566)
14. LABA SETELAH PAJAK	420.055	445.563
15. PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
16. Tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-
17. Surplus revaluasi aset tetap & takberwujud	-	-
18. Pengukuran-kembali liabilitas imbalan pasti	-	-
19. Pajak penghasilan	-	-
20. Akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-
21. Selisih kurs penjabaran laporan keuangan	-	-
22. Selisih nilai wajar sukuk FVTOCI & aset keuangan AFS	52.274	(4.571)
23. Pajak penghasilan	(6.609)	(1.129)
24. PENGHASILAN KOMPREHENSIF	465.720	439.863

LAPORAN SURPLUS UNDERWRITING DANA TABARRU'

(dalam jutaan Rupiah)

No. Uraian	2017	2016
1. PENDAPATAN ASURANSI	58.560	57.667
2. Pendapatan kontribusi	656.035	718.400
3. Bagian pengelola atas kontribusi	(583.763)	(643.259)
4. Bagian reasuransi atas kontribusi	13.712	(17.474)
5. BEBAN ASURANSI	51.085	49.411
6. Beban klaim	56.017	52.634
7. Bagian reasuransi atas klaim	(7.338)	(9.755)
8. Perubahan penyisihan klaim dalam proses	-	-
9. Perubahan penyisihan klaim sudah terjadi namun belum dilaporkan	(296)	1.334
10. Perubahan penyisihan iuran belum merupakan pendapatan	(1.918)	-
11. Perubahan penyisihan manfaat polis masa depan	4.620	5.198
12. SURPLUS UNDERWRITING	7.475	8.257
13. Surplus underwriting yang dialokasikan ke peserta individual	(2.365)	(10.940)
14. Surplus underwriting yang dialokasikan ke entitas pengelola	(831)	(3.647)
15. Surplus underwriting yang dialokasikan ke dana tabarru'	(1.942)	600
16. PENDAPATAN DAN BEBAN INVESTASI		
17. Pendapatan bagi hasil	173.035	102.962
18. Keuntungan pelepasan investasi	2.285	2.357
19. Perubahan nilai wajar investasi	76.430	(17.254)
20. Beban investasi	(26.555)	(9.014)
21. SURPLUS DANA TABARRU'	227.532	72.420
22. SALDO AWAL DANA TABARRU'	195.296	122.878
23. SALDO AKHIR DANA TABARRU'	422.828	195.296

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan Rupiah)

No. Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
1. Tingkat Solvabilitas	438.906	131.466
A. Aset yang dipernankan (AYD)	1.559.672	1.106.083
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	1.120.766	974.617
2. Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	15.522	21.518
A. Risiko Kredit	7.291	13.337
B. Risiko Likuiditas	892	-
C. Risiko Pasar	1.346	463
D. Risiko Asuransi	4.548	-
E. Risiko Operasional	1.445	7.718
3. Risiko PAYDI Digaransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
4. Aset PAYDI Digaransi	-	-
5. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	-
6. Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	2828%	611%
7. Target Tingkat Solvabilitas Internal	120%	120%
8. Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan	60%	60%
9. 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	-	-
10. Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	2828%	611%

RESURADUR UTAMA

NAMA REASURADUR	%
Reasuradur Dalam Negeri:	
1. PT Maskapai Reasuransi Indonesia	37%
2. PT Reasuransi International Indonesia	16%
3. PT Reasuransi Nasional Indonesia	6%
Reasuradur Luar Negeri:	
1. Munich Retakaful - Malaysia	41%

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan Rupiah)

No. Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
1. Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	1.548.817	1.106.083	6.640.418	9.295.318
B. Kewajiban lancar	1.071.269	974.617	6.640.418	8.689.299
C. Rasio (a-b)	145%	113%	100%	107%
2. Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi kas dan bank	1.529.247	-	-	-
B. Penyisihan teknis	45.894	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	3.700	-	-	-
D. Rasio [a+(b+c)]	3084%	-	-	-
3. Rasio Pendapatan Investasi Netto				
A. Pendapatan investasi netto	160.542	79.773	452.340	692.655
B. Rata-rata investasi	1.278.280	718.907	5.892.117	7.889.304
C. Rasio (a-b)	13%	11%	8%	9%
4. Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	48.383	-	-	-
B. Kontribusi netto	55.859	-	-	-
C. Rasio (a-b)	87%	-	-	-
5. Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	422.828	1.671.661	6.549.861	8.644.350
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	195.297	1.223.749	5.175.046	6.594.092
C. Perubahan dana (a-b)	227.532	447.912	1.374.815	2.050.258
D. Rasio (c-b)	117%	37%	27%	31%
6. Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru	-	-	-	1.559.672
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	6.640.418
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	44.937.292
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	15%
7. Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	1.120.766	-	-	-
B. Jumlah Aset	1.559.672	-	-	-
8. Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(438.906)	-	-	-
9. Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
16. Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-

PEMILIK PERUSAHAAN

AIA International Limited	95%
PT Asta Indah Abadi	5%

DEWAN KOMISARIS

Mitchell David New	Presiden Komisaris
Chan Wing Shing ¹⁾	Komisaris
Himawan Edhy Subiantoro	Komisaris Independen
Bambang Lukito	Komisaris Independen

DEWAN DIREKSI

Ng Kee Heng	Presiden Direktur
Rista Qatrin Manurung	Direktur Hukum dan Kepatuhan
Woon Dar Vei	Direktur Keuangan
Naresh Krishnan ²⁾	Direktur Distribusi Kemitraan
Ang Tiam Kit	Direktur Kesegaran

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

Laporan Posisi Keuangan, Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain, dan Laporan Surplus Defisit Underwriting Dana Tabarru' untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2017 dan 2016 disusun berdasarkan standar akuntansi keuangan yang berlaku umum dan diambil dari Laporan Keuangan PT AIA FINANCIAL - Unit Syariah pada tanggal dan untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2017 dan 2016 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Tanudireja, Wibisana, Rintis dan Rekan, firma anggota jaringan global PwC yang laporannya tertanggal 27 April 2018 dan 27 April 2017 menyatakan "Opini Tanpa Modifikasi".

Laporan Tingkat Solvabilitas dan Rasio Keuangan Selain Tingkat Solvabilitas Disusun Berdasarkan Peraturan Perundangan.

Jakarta, 30 April 2018
Direksi PT AIA FINANCIAL



Ng Kee Heng
Presiden Direktur