

LAPORAN KEUANGAN KONVENSIIONAL PT AIA FINANCIAL

TRIWULAN III 2017 (UNAUDITED)



LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) PER 30 SEPTEMBER 2017 DAN 2016 TRIWULAN III TAHUN 2017 DAN 2016 (dalam jutaan rupiah)					
ASET	2017	2016	LIABILITAS DAN EKUITAS	2017	2016
ASET			LIABILITAS DAN EKUITAS		
Investasi			Liabilitas		
Deposito Berjangka	517,913	2,074,950	Utang		
Sertifikat Deposito	-	-	Utang Klaim	810,056	787,732
Saham	19,001,145	16,940,216	Utang Koasuransi	909	277
Obligasi Korporasi	4,279,883	2,923,093	Utang Reasuransi	288,179	211,498
MTN	-	-	Utang Komisi	260,044	142,919
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI	5,861,711	5,259,421	Utang Pajak	11,677	9,633
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	-	-	Biaya yang Masih Harus Dibayar	546,932	466,862
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	Utang Lain	557,285	534,984
Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	Jumlah Utang	2,475,081	2,153,904
Reksa Dana	9,820,736	7,181,170	Cadangan Teknis		
Efek Beragun Aset	85,282	-	Cadangan Premi	28,960,078	26,170,781
Dana Investasi Real Estat	-	-	Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	136,657	173,986
REPO	-	-	Cadangan Klaim	143,412	112,688
Penyertaan Langsung	-	-	Cadangan atas Risiko Bencana (Catastrophic)	-	-
Tanah, Bangunan dengan Hak Strata, atau Tanah dengan Bangunan, untuk Investasi	-	-	Jumlah Cadangan Teknis	29,240,148	26,457,455
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain (Executing)	-	-	Jumlah Liabilitas	31,715,228	28,611,359
Emas Murni	-	-			
Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan	-	-			
Pinjaman Polis	69,843	71,131			
Investasi Lain	50,000	50,000			
Jumlah Investasi	39,686,513	34,499,982			
Bukan Investasi			Ekuitas		
Kas dan Bank	434,316	406,939	Modal Disetor	1,910,844	477,711
Tagihan Premi Penutupan Langsung	243,792	318,069	Agio Saham	22,289	22,289
Tagihan Premi Reasuransi	258,784	212,175	Saldo Laba	7,292,414	6,094,552
Aset Reasuransi	56,433	95,921	Komponen Ekuitas Lainnya	1,292,668	1,402,434
Tagihan Klaim Koasuransi	1	92	Selisih Penilaian Berdasar SAK & SAP	-	-
Tagihan Klaim Reasuransi	-	-	Aset yang Tidak Termasuk AYD	-	-
Tagihan Investasi	14,310	348,297			
Tagihan Hasil Investasi	118,663	134,252			
Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Dipakai Sendiri	2,246	2,599			
Biaya Akuisisi yang Ditangguhkan	-	-			
Aset Tetap Lain	204,625	216,529			
Aset Lain	1,213,762	373,489			
Jumlah Bukan Investasi	2,546,930	2,108,363	Jumlah Ekuitas	10,518,215	7,996,986
JUMLAH ASET	42,233,443	36,608,345	JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS	42,233,443	36,608,345

DEWAN KOMISARIS DAN DIREKSI	
DEWAN KOMISARIS	
PRESIDEN KOMISARIS	: Mitchell David New
KOMISARIS	: Paul Lloyd
KOMISARIS INDEPENDEN	: Bambang Lukito
KOMISARIS INDEPENDEN	: Himawan Edhy Subiantoro
DIREKSI	
PRESIDEN DIREKTUR	: Ng Kee Heng
DIREKTUR HUKUM DAN KEPATUHAN	: Rista Qatrina Manurung
DIREKTUR KEUANGAN	: Woon Dar Vei
DIREKTUR KEAGENAN	: Ang Tiam Kit
DIREKTUR DISTRIBUSI KEMITRAAN	: Naresh Krishnan
PEMILIK PERUSAHAAN	
1. AIA International Limited	95%
2. PT Asta Indah Abadi	5%

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2017 DAN 2016 TRIWULAN III TAHUN 2017 DAN 2016 (dalam jutaan rupiah)		
URAIAN	2017	2016
PENDAPATAN		
Pendapatan Premi	7,296,627	7,096,682
Premi Reasuransi	253,863	185,465
Kenaikan Cadangan Atas Premi Yang Belum Menjadi Pendapatan	(23,379)	(54,700)
Jumlah Pendapatan Premi Neto	7,019,386	6,856,517
Hasil Investasi	3,058,042	3,876,872
Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya	341,526	295,719
Pendapatan Lain	186,604	172,703
Jumlah Pendapatan	10,605,559	11,201,811
BEBAN		
Beban Asuransi Klaim dan Manfaat		
(1) Klaim dan Manfaat Dibayar	1,159,498	6,321,396
(2) Klaim Penebusan Unit	3,333,418	-
(3) Klaim Reasuransi	161,905	143,806
(4) Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi	3,332,759	2,920,778
(5) Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim	(2,453)	28,986
(6) Kenaikan (Penurunan) Cadangan atas Risiko Bencana (Catastrophic)	-	-
Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	7,661,316	9,127,355
Biaya Akuisisi		
a. Beban Komisi - Tahun Pertama	941,120	863,951
b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	196,447	211,725
c. Beban Komisi - <i>Overriding</i>	83,487	83,567
d. Beban Lainnya	74,254	81,522
Jumlah Biaya Akuisisi	1,295,307	1,240,765
Beban Usaha:		
a. Beban Pemasaran	13,819	13,527
b. Beban Umum dan Administrasi	-	-
- Beban Pegawai dan Pengurus	305,931	274,964
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	8,986	29,939
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	914,838	740,408
c. Beban Manajemen	-	-
d. Beban Mortalitas	-	-
e. Beban Usaha Lainnya	(36,612)	(532,804)
Jumlah Beban Usaha	1,206,962	526,034
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	0	-
Jumlah Beban (RUGI)/LABA SEBELUM PAJAK	10,163,586	10,894,154
Pajak Penghasilan	441,973	307,656
(RUGI)/LABA SETELAH PAJAK	441,973	307,656
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	870,860	-
TOTAL LABA KOMPREHENSIF	1,312,833	307,656

Produk Asuransi Yang Dikaitkan Dengan Investasi (dalam jutaan rupiah)		
URAIAN	2017	2016
Aset		
a. Investasi	22,359,762	19,313,708
b. Bukan Investasi	149,332	400,087
Jumlah Aset	22,509,093	19,713,795
Liabilitas		
a. Utang	100,462	116,062
b. Cadangan Teknis	22,408,631	19,597,733
Jumlah Liabilitas	22,509,093	19,713,795
Pendapatan Premi	4,427,103	4,404,864
Hasil Investasi	2,031,349	2,536,431
Klaim dan Manfaat	3,695,636	3,516,780

TINGKAT KESEHATAN KEUANGAN PER 30 SEPTEMBER 2017 DAN 2016 TRIWULAN III TAHUN 2017 DAN 2016 (dalam jutaan rupiah)		
KETERANGAN	2017	2016
Pencapaian Tingkat Solvabilitas		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Aset Yang Diperkenankan	17,285,561	15,015,111
b. Kewajiban	7,498,430	7,122,641
Jumlah Tingkat Solvabilitas	9,787,131	7,892,470
B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR)		
Kegagalan Pengelolaan Aset (Schedule A)		376,883
Ketidakeimbangan antara Proyeksi Arus Aset dan Liabilitas (Schedule B)		14,830
Ketidakeimbangan antara Nilai Aset dan Liabilitas dalam Setiap Jenis Mata Uang Asing (Schedule C)		428,066
Beban Klaim yang Terjadi dan Beban Klaim yang Diperkirakan (Schedule D)		172,631
Risiko Tingkat Bunga (Schedule E)		-
Risiko Reasuransi (Schedule F)		1,356
Risiko Operasional (Schedule G)		9,127
Risiko Operasional PAYDI (Schedule H)		19,598
Risiko Kredit	152,406	
Risiko Likuiditas	12,620	
Risiko Pasar	997,601	
Risiko Asuransi	193,973	
Risiko Operasional	35,129	
Jumlah MMBR	1,391,728	1,022,491
C. Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas	8,395,402	6,869,979
D. Rasio Pencapaian Solvabilitas (%) 3)	703%	772%
Informasi Lain		
a. Jumlah Dana Jaminan	930,348	918,412
b. Rasio Likuiditas (%)	356%	394%
c. Rasio Kecukupan Investasi (%)	218%	186%
d. Rasio Perimbangan Hasil Investasi dengan Pendapatan Premi Neto	40%	42%
e. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	144%	150%

*) Penyajian Rasio Kesehatan Keuangan periode Triwulan III Tahun 2017 sesuai dengan peraturan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) No. 71/POJK.05/2016 tentang Kesehatan Keuangan Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi, mulai berlaku sejak 1 Juli 2017.
Penyajian Rasio Kesehatan Keuangan periode Triwulan III Tahun 2016 sesuai dengan Peraturan Menteri Keuangan No. 53/PMK.010/2012 tentang Kesehatan Keuangan Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi.

Jakarta, 31 Oktober 2017

S.E & O
Direksi,
PT AIA FINANCIAL