

**Ringkasan Laporan Keuangan**  
**PT AIA FINANCIAL**  
**Triwulan I Tahun 2020**  
**31-Mar-20**

**Laporan Posisi Keuangan**

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
<b>ASET</b>	3,984,963.87	257,761.24	-	4,152,956.15	8,287,981.81
Investasi	3,433,965.01	148,422.76	-	4,027,443.24	7,601,776.66
Deposito	70,500.00	28,300.00	-	25,950.00	124,750.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	3,463,330.23	-	3,463,330.23
Sukuk atau Obligasi Syariah	568,115.65	-	25,062.50	-	593,178.15
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	1,083,376.87	120,122.76	-	-	1,203,499.63
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara Republik Indonesia	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	1,570,954.79	-	513,100.51	-	2,084,055.30
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-
<b>Dana Investasi Real Estate Syariah</b>	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	132,963.35	-	-	-	132,963.35
Properti Investasi	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-
Investasi lain	8,054.35	-	-	8,054.35	0.00
Bukan investasi	550,998.86	109,338.48	125,512.91	99,645.10	686,205.15
Kas dan Bank	260,647.04	93,397.37	46,248.54	-	400,292.96
Tagihan	104,556.14	7,193.48	79,264.37	-	191,013.98
Aset Reasuransi	-	8,721.61	-	-	8,721.61
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	185,795.68	26.01	-	99,645.10	86,176.60
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANA</b>	3,984,963.87	257,761.24	-	4,152,956.15	8,287,981.81
Liabilitas	603,559.49	122,057.44	-	99,645.10	662,691.13
Utang klaim dan manfaat dibayar	547.41	4,388.28	-	-	4,388.28
Biaya yang Masih Harus Dibayar	561,568.16	81,806.61	-	7,832.08	649,206.85
Utang lain	41,443.92	35,861.22	-	99,645.10	572,616.87
Penyisihan Teknis	41,443.92	-	-	-	77,305.14
Penyisihan u/jroh	41,443.92	-	-	-	41,443.92
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	25,722.28	-	-	25,722.28
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	1,830.37	-	-	1,830.37
Penyisihan klaim	-	8,308.56	-	-	8,308.56
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	3,381,404.37	135,703.79	4,116,236.86	8,054.35	7,625,290.68
Modal Disetor	100,000.00	-	-	-	100,000.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	135,703.79	4,116,236.86	8,054.35	4,243,886.30
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	3,278,517.19	-	-	-	3,278,517.19
Komponen Ekuitas Lainnya	2,887.18	-	-	-	2,887.18
Selish Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-
Aset yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-

**Laporan Kinerja Keuangan**

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil	Akad Mudharabah		
<b>PENDAPATAN</b>							
<b>PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI</b>							
Hasil Investasi	501,400.01	(537,357.66)	-	(1,633,736.37)	-	-	(1,669,694.02)
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	501,400.01	(537,357.66)	-	(1,633,736.37)	-	-	(1,669,694.02)
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	501,400.01	(537,357.66)	-	(1,633,736.37)	-	-	(1,669,694.02)
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	100,282.61	12,706.23	-	176,814.68	-	-	289,803.52
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	2,379.55	-	-	-	-	2,379.55
Kontribusi Neto	100,282.61	10,326.68	-	176,814.68	-	-	287,423.97
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	1,116.31	-	-	-	-	1,116.31
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	(24.02)	-	-	-	-	(24.02)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	11,418.97	-	-	-	-	11,418.97
Jumlah Pendapatan Underwriting	100,282.61	11,418.97	-	-	-	-	111,701.58
<b>BEBAN</b>							
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	11,723.64	-	-	-	-	11,723.64
b. Klaim recovery	-	1,297.32	-	-	-	-	1,297.32
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(232.92)	-	-	-	-	(232.92)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	10,193.40	-	-	-	-	431,618.62
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	431,618.62
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	10,193.40	-	-	-	-	10,193.40
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	1,225.56	-	-	-	-	1,225.56
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
<b>BEBAN USAHA:</b>							
a. Beban Pemasaran	303.64	-	-	-	-	-	303.64
b. Beban Akuisisi	2,361.51	-	-	-	-	-	2,361.51
c. Beban Umum dan Administrasi:	15,502.54	-	-	-	-	-	15,502.54
- Beban Pegawai dan Pengurus	9,009.90	-	-	-	-	-	9,009.90
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	329.76	-	-	-	-	-	329.76
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	6,162.88	-	-	-	-	-	6,162.88
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(11,396.54)	-	-	-	-	-	(11,396.54)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	6,771.14	-	-	-	-	-	6,771.14
<b>LABA (RUGI) USAHA ASURANSI</b>	594,911.48	-	-	-	-	-	594,911.48
Pendapatan Lain	716.39	-	-	-	-	-	716.39
Beban Lain	-	886.35	-	-	-	-	886.35
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	595,627.87	-	-	-	-	-	595,627.87
Pajak Penghasilan	3,317.53	-	-	-	-	-	3,317.53
LABA SETELAH PAJAK	592,310.33	-	-	-	-	-	592,310.33
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	592,310.33	(537,018.45)	-	(1,888,540.31)	-	-	(1,833,248.42)

**RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS**

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
<b>Tingkat Solvabilitas</b>	135,755.48	3,221,041.19
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	257,735.23	3,791,113.84
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	121,979.75	570,072.64
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	5,080.65	53,418.95
A. Risiko Kredit	515.63	16,551.81
B. Risiko Likuiditas	739.52	-
C. Risiko Pasar	8.80	32,538.59
D. Risiko Asuransi	3,668.29	-
E. Risiko Operasional	148.42	4,328.55
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 %)	2672.01%	6029.77%
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	2672.01%	6029.77%

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 Maskapai Reasuransi Indonesia		13%
2.	PT Reasuransi Internasional Indonesia		23%
3.	PT Reasuransi Nasional Indonesia		3%
4.	PT Munich Retakafu-Malaysia		61%
Pemilik Perusahaan			
No.	Nama		%
1.	AIA International Limited		94,9999999503%
2.	PT Asta Indah Abadi		4,9999999974%
3.	PT Asadel Indah Abadi		0,0000000523%
Dewan Komisaris			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Mitchell David New	Presiden Komisaris	
2.	Chan Wing Shing	Komisaris	
3.	Himawan Edhy Subiantoro	Komisaris Independen	
4.	Bambang Lukito	Komisaris Independen	
Dewan Pengawas Syariah			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Prof.Dr.H.Fathurrahman Djamil, MA	Ketua	
2.	Dra.Hj.Mursyidah Thohir, MA	Anggota	
Direksi			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Sainthan Satyamoorthy	Presiden Direktur	
2.	Rista Qatrina Manurung	Direktur Hukum, Kepatuhan dan Risiko	
3.	Chun Hung Lin	Direktur Keuangan	
4.	Ang Tiam Kit	Direktur Keagenan	

Jakarta 30 April 2020

Direksi PT AIA Financial

Presiden Direktur

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
<b>Rasio Likuiditas</b>				
A. Kelayaan lancar	247,781.06	3,984,964.05	4,144,901.70	8,377,646.80
B. Kewajiban lancar	83,764.85	603,559.67	4,144,901.70	4,832,226.22
C. Rasio (a/b)	295.81%	660.24%	100.00%	173.37%
<b>Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas</b>				
A. Investasi, kas dan bank	241,820.14	-	-	-
B. Penyisihan teknis	35,816.31	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	4,388.28	-	-	-
D. Rasio (a-[b+c])	601.47%	-	-	-
<b>Rasio Pendapatan Investasi Neto</b>				
A. Pendapatan investasi netto	(537,357.66)	501,400.01	(1,633,736.37)	(1,669,694.02)
B. Rata-rata investasi	1,112,885.81	2,480,749.75	5,020,362.73	8,613,998.30
C. Rasio (a/b)	-48.29%	20.21%	-32.54%	-19.38%
<b>Rasio beban klaim</b>				
A. Beban klaim netto	11,079.75	-	-	-
B. Kontribusi netto	11,418.97	-	-	-
C. Rasio (a/b)	97.03%	-	-	-
<b>Rasio perubahan dana</b>				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	135,703.79	3,381,404.37	4,116,236.86	7,633,345.02
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	682,114.12	2,821,327.50	6,007,501.02	9,510,942.64
C. Perubahan dana (a-b)	(546,410.33)	560,076.87	(1,891,264.15)	(1,877,597.62)
D. Rasio (c/b)	-80.11%	19.85%	-31.48%	-19.74%
<b>Rasio Aset Unit Syariah</b>				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	257,735.25
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	4,152,956.15
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	45,188,265.22
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	8.89%
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'</b>				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	121,979.77	-	-	-
B. Jumlah Aset	257,735.25	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(135,755.48)	-	-	-
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud</b>				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-