

**Ringkasan Laporan Keuangan
PT AIA FINANCIAL
Triwulan III Tahun 2019
30-Sep-19**

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	3,423,079.23	2,191,252.88	6,376,413.44	1,651,756.97	10,338,988.57
Investasi	1,493,671.25	2,015,690.84	6,305,539.21	10,769.78	9,804,137.51
Deposito	220.00	9,700.00	40,150.00	-	50,070.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	5,363,359.42	-	5,363,359.42
Sukuk atau Obligasi Syariah	353,482.82	292,933.46	59,134.85	-	705,551.12
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	403,372.37	864,184.93	-	-	1,267,557.30
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	592,868.94	848,872.45	842,894.94	-	2,284,636.32
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-
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	10,769.78	-	-	10,769.78	0.00
Bukan investasi	1,929,401.98	175,562.04	70,874.23	1,640,987.20	534,851.05
Kas dan Bank	116,486.22	137,999.58	23,141.02	-	277,626.81
Tagihan	89,749.20	27,926.45	47,733.21	-	165,408.86
Aset Reasuransi	-	9,610.00	-	-	9,610.00
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Ases Lain	1,723,166.57	26.01	-	1,640,987.20	82,205.39
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	3,423,079.23	2,191,252.88	6,376,413.44	1,651,756.97	10,338,988.57
Liabilitas	767,865.94	1,571,590.20	42,312.96	1,640,987.20	740,781.89
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	6,483.43	-	-	6,483.43
Biaya yang Masih Harus Dibayar	501.07	20.83	11,262.28	-	11,784.17
Utang lain	722,720.44	1,523,675.80	31,050.68	1,640,987.20	636,459.73
Penyisihan Teknis	44,644.43	41,410.14	-	-	86,054.57
Penyisihan u/jroh	44,644.43	-	-	-	44,644.43
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	27,852.79	-	-	27,852.79
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	1,996.76	-	-	1,996.76
Penyisihan klaim	-	11,560.59	-	-	11,560.59
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	2,655,213.29	619,662.68	6,334,100.48	10,769.78	9,598,206.68
Modal Disetor	100,000.00	-	-	-	100,000.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	615,199.77	6,334,100.48	10,769.78	6,938,530.47
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	2,536,290.06	-	-	-	2,536,290.06
Komponen Ekuitas Lainnya	18,923.23	4,462.92	-	-	23,386.15
Seluruh Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	620,547.22	961,485.20
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	2,191,226.86	1,689,142.88
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	1,570,679.64	727,657.68
Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	17,280.04	48,712.94
A. Risiko Kredit	6,994.55	12,688.76
B. Risiko Likuiditas	776.32	-
C. Risiko Pasar	3,400.36	29,232.94
D. Risiko Asuransi	4,093.13	-
E. Risiko Operasional	2,015.69	6,791.24
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 %)	3591.12%	1973.78%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	120.00%	120.00%
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidackukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	3591.12%	1973.78%

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		29%
2.	PT Reasuransi International Indonesia		19%
3.	PT Reasuransi Nasional Indonesia		2%
4.	PT Munich Retakufu-Malaysia		50%
Pemilik Perusahaan			
No.	Nama		%
1.	AIA International Limited		95%
2.	PT Asta Indah Abadi		5%
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 Qatirini Manurung	Direktur Hukum, Kepatuhan dan Risiko	
3.	Chun Hung Lin	Direktur Keuangan	
4.	Ang Tiam Kit	Direktur Keagenan	

Jakarta 31 Oktober 2019

Direksi PT AIA Financial

Presiden Direktur

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta II	Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil	Akad Mudharabah	
PENDAPATAN						
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI						
Hasil Investasi	110,676.26	178,681.43	-	89,464.75	-	378,822.44
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	110,676.26	178,681.43	-	89,464.75	-	378,822.44
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	110,676.26	178,681.43	-	89,464.75	-	378,822.44
PENDAPATAN UNDERWRITING						
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	408,971.80	43,771.93	-	764,139.64	-	1,216,883.37
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	5,423.68	-	-	-	5,423.68
Kontribusi Neto	408,971.80	38,348.25	-	764,139.64	-	1,211,459.69
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	2,379.45	-	-	-	2,379.45
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	250.59	-	-	-	250.59
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	408,971.80	40,978.29	-	-	-	40,978.29
PENDAPATAN UNDERWRITING	408,971.80	40,978.29	-	-	-	449,950.09
BEBAN						
BEBAN UNDERWRITING						
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	43,934.46	-	-	-	43,934.46
b. Klaim recovery	-	5,426.62	-	-	-	5,426.62
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(722.27)	-	-	-	(722.27)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	1,082,166.26	-	1,082,166.26
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum it tempo)	-	-	-	1,082,166.26	-	1,119,951.83
Jumlah Beban Klaim Netto	-	37,785.57	-	-	-	37,785.57
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	37,785.57	-	-	-	37,785.57
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	3,192.72	-	-	-	3,192.72
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:						
a. Beban Pemasaran	1,918.28	-	-	-	-	1,918.28
b. Beban Akuisisi	8,836.48	-	-	-	-	8,836.48
c. Beban Umum dan Administrasi:	63,007.21	-	-	-	-	63,007.21
- Beban Pegawai dan Pengurus	35,593.94	-	-	-	-	35,593.94
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	2,273.60	-	-	-	-	2,273.60
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	25,139.67	-	-	-	-	25,139.67
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	1,765.91	-	-	-	-	1,765.91
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	75,527.88	-	-	-	-	75,527.88
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	444,120.18	-	-	-	-	444,120.18
Pendapatan Lain	21,566.67	-	-	-	-	21,566.67
Beban Lain	-	3,624.59	-	-	-	3,624.59
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	465,668.85	-	-	-	-	465,668.85
Pajak Penghasilan	6,333.30	-	-	-	-	6,333.30
LABA SETELAH PAJAK	459,335.55	-	-	-	-	459,335.55
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN						
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	459,335.55	178,249.36	-	(228,561.87)	-	409,041.24

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	2,180,160.60	3,423,079.23	6,365,643.66	11,835,920.14
B. Kewajiban lancar	1,525,976.81	767,865.94	6,365,643.66	8,659,486.41
C. Rasio (a-b)	142.87%	445.79%	100.00%	136.68%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	2,153,690.41	-	-	-
B. Penyisihan teknis	40,576.65	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	6,483.43	-	-	-
D. Rasio (a-(b+c))	4576.47%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	178,681.43	110,676.26	89,464.75	378,822.44
B. Rata-rata investasi	1,841,874.623	1,310,295.135	6,427,604.047	9,579,773.806
C. Rasio (a-b)	9.70%	8.45%	1.39%	3.95%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	41,410.16	-	-	-
B. Kontribusi netto	40,978.29	-	-	-
C. Rasio (a-b)	101.05%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	615,199.77	2,655,213.29	6,323,330.70	9,593,743.76
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	598,742.02	2,168,611.04	6,551,892.56	9,319,245.62
C. Perubahan dana (a-b)	16,457.75	486,602.26	(228,561.87)	274,498.14
D. Rasio (c-b)	2.75%	22.44%	-3.49%	2.95%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	2,191,226.86
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	6,376,413.44
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	48,732,034.50
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	14.95%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	1,570,679.64	-	-	-
B. Jumlah Aset	2,191,226.86	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(620,547.22)	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-