

**Ringkasan Laporan Keuangan  
PT AIA FINANCIAL  
Triwulan III Tahun 2018**

**Laporan Posisi Keuangan**

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Dana Investasi		Penyesuaian		Gabungan
ASET	2,757,271.46	1,699,938.28	6,323,835.76	1,501,804.88			9,239,240.63
Investasi	1,096,970.82	1,518,176.27	6,250,682.93	10,044.13			8,849,785.90
Deposito	4,100.00	12,200.00	59,605.00	-			75,905.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-			-
Saham Syariah	-	-	5,420,312.48	-			5,420,312.48
Sukuk atau Obligasi Syariah	203,820.26	280,404.30	27,041.96	-			511,266.52
MTN Syariah	-	-	-	-			-
Surat Berharga Syariah Negara	332,117.03	550,875.13	-	-			882,992.16
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-			-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara Republik Indonesia	-	-	-	-			-
Reksa Dana Syariah	540,889.43	674,696.85	743,718.49	-			1,959,304.75
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-			-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-			-
REPO	-	-	-	-			-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-			-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-			-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-			-
Prinsipal Investasi	-	-	-	-			-
Emas murni	-	-	-	-			-
Investasi lain	10,044.13	-	-	10,044.13			0.00
Bukan Investasi	1,666,300.64	1,441,762.01	79,152.83	1,481,760.75			389,454.79
Kas dan Bank	41,491.20	110,988.14	41,661.22	-			194,141.46
Tagihan	79,328.28	21,337.67	31,490.71	-			132,156.66
Aset Reasuransi	-	9,410.38	-	-			9,410.38
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-			-
Properti Bunkan Investasi	-	-	-	-			-
Aset Lain	1,545,481.15	25.83	-	1,491,760.75			53,746.23
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	2,757,271.46	1,699,938.28	6,323,835.76	1,501,804.88			9,239,240.63
Liabilitas	774,489.89	1,246,584.50	59,793.06	1,481,760.75			549,072.68
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	838.03	-	-			838.03
Biaya yang Masih Harus Dibayar	5,248.83	1,638.25	10,756.27	-			17,643.35
Utang lain	715,295.79	1,200,469.66	8,996.78	1,491,760.75			431,001.48
Penyisihan Teknik	53,961.27	43,688.56	-	-			97,589.83
Penyisihan ulroh	53,961.27	-	-	-			53,961.27
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-			-
Penyisihan kontribusi	30,319.92	30,319.92	-	-			60,639.84
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	2,554.20	-	-	-			2,554.20
Penyisihan klaim	10,764.43	-	-	-			10,764.43
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-			-
Qardh	-	-	-	-			-
Ekuitas Dana	1,982,775.57	413,353.79	6,304,082.71	10,044.13			8,690,167.94
Modal Disetor	100,000.00	-	-	-			100,000.00
Agi/Diagao Saham	-	-	-	-			-
Akumulasi Dana	-	421,667.93	6,304,082.71	10,044.13			6,735,795.52
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-			-
Saldo Laba	1,932,336.97	-	-	-			1,932,336.97
Komponen Ekuitas Lainnya	(49,561.39)	(8,314.15)	-	-			(57,875.54)
Salah Saldo Saldo dan Saldo Salp	-	-	-	-			-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-			-

**PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS**

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan	
Tingkat Solvabilitas	413,051.90	225,463.94		
A. Aset yang dipertimbangkan (AYD)	1,659,922.44	1,201,746.18		
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	1,246,861.14	976,292.64		
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	14,754.69	17,877.40		
A. Risiko Kredit	5,501.87	8,986.60		
B. Risiko Likuiditas	894.82	-		
C. Risiko Pasar	2,440.41	1,956.43		
D. Risiko Asuransi	4,399.41	-		
E. Risiko Operasional	1,518.18	6,934.28		
1. Risiko PAYDI Digeransi	-	-		
a. Risiko Kredit	-	-		
b. Risiko Likuiditas	-	-		
c. Risiko Pasar	-	-		
2. Aset PAYDI Digeransi	-	-		
3. Liabilitas PAYDI Digeransi	-	-		
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	2799.46%	3261.11%		
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%		
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersempit Peraturan	80.00%	80.00%		
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-		
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-		
B. Ketersediaan investasi, kas dan bank	-	-		
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	2799.46%	3261.11%		

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

Reasuradur Utama			
No.	Nama	%	
1.	asuransi Internasional Indonesia	39%	
2.	MasakaReasuransi Indonesia	33%	
3.	PT Naase	2%	
	Munich Retakaful - Malaysia	46%	
Pemilik Perusahaan			
No.	Nama	%	
1.	AIA Internasional Limited	95%	
2.	PT Asta Indah Abadi	5%	
Dewan Komisaris			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Mitchell David New	Komisaris Utama	
2.	Chan Wing Shing	Komisaris	
3.	Himawan Edhy Subiantoro	Komisaris Independen	
4.	Bambang Lukito	Komisaris Independen	
Dewan Pengawas Syariah			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Dr. H. Faturrahman Djamil, MA	Ketua	
2.	Ir. H. Muryidah Thahir, MA	Anggota	
Dewan Komisaris			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Ng Kee Heng	President Direktur	
2.	Rista Qatrina Manurung	Direktur Hukum dan Kepatuhan	
3.	Chun Hung Lin, Direktur	Direktur Keuangan	
4.	Nawab Kristian	Direktur Distribusi Kelembaan	
5.	Ang Tam Kit	Direktur Keagenan	

Jakarta 31 Oktober 2018  
Direksi  
PT AIA FINANCIAL

**Laporan Kinerja Keuangan**

Uraian	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian		Gabungan
PENDAPATAN									
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI									
Kapal Investasi	(2,374.63)	(7,653.02)	-	-					(10,027.65)
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	(738,227.90)	-					738,227.90
Jumlah Hasil Investasi	(2,374.63)	(7,653.02)	(738,227.90)	-					(788,227.90)
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-					-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	(2,374.63)	(7,653.02)	(738,227.90)	-					(788,227.90)
PENDAPATAN UNDERWRITING									
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	443,076.95	50,328.33	-	984,386.07			(1,034,714.41)		443,076.95
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	10,055.60	-	-			(10,055.60)		-
Kontribusi Neto	443,076.95	40,272.73	-	984,386.07			(1,044,770.01)		443,076.95
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	1,195.06	-	-			(1,195.06)		-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	1,195.06	-	-			(1,195.06)		-
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	127.05	-	-			(127.05)		-
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-			-		-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	-	-	-			-		-
PENDAPATAN UNDERWRITING	443,076.95	41,984.84	-	984,386.07			(1,045,905.07)		443,076.95
BEBAN									
BEBAN UNDERWRITING									
Beban Klaim									
a. Klaim Bruto	-	36,368.66	-	-			(36,368.66)		-
b. Klaim recovery	-	(6,811.08)	-	-			6,811.08		-
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	880.49	-	-			(880.49)		-
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-			-		-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum if tempo)	-	44,064.20	-	490,978.61			(490,978.61)		-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	44,064.20	-	490,978.61			(535,042.82)		-
Beban Adaptor	-	-	-	-			-		-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	44,064.20	-	490,978.61			(535,042.82)		-
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	(2,468.36)	-	-			2,468.36		-
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	812.29	-	-	-			812.29		-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-			-		-
BEBAN USAHA									
a. Beban Pemasaran	3,925.91	-	-	-			(3,925.91)		-
b. Beban Akuisisi	15,870.11	-	-	-			(15,870.11)		-
c. Beban Umum dan Administrasi	80,868.64	-	-	-			(80,868.64)		-
- Beban Pegawai dan Pengurus	40,164.80	-	-	-			(40,164.80)		-
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	2,537.03	-	-	-			(2,537.03)		-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	38,106.72	-	-	-			(38,106.72)		-
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	11,202.81	-	-	-			(11,202.81)		-
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-			-		-
JUMLAH BEBAN USAHA	111,807.46	-	-	-			(111,807.46)		-
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	332,080.78	(10,122.38)	-	1,231,635.36			(1,221,512.98)		332,080.78
Pendapatan Lain	11,943.35	-	-	-			(11,943.35)		-
Beban Lain	3,876.35	-	-	(304,586.82)			300,710.43		-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	341,649.50	(13,998.77)	-	1,536,222.18			(1,522,223.41)		341,649.50
Pajak Penghasilan	6,696.07	-	-	-			(6,696.07)		-
LABA SETELAH PAJAK	334,953.43	(13,998.77)	-	1,536,222.18			(1,522,223.41)		334,953.43
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(81,576.33)	-	-	-			81,576.33		-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	253,377.09	(13,998.77)	-	1,536,222.18			(1,522,223.41)		253,377.09

**RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS**

Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud				Dana Perusahaan				Dana Investasi Peserta				Gabungan			
Rasio Likuiditas																
A. Kekayaan lancar	1,640,084.65	1,201,746.18	6,313,791.64	9,164,622.47												
B. Kewajiban lancar	1,202,132.91	976,292.64	6,313,791.64	8,492,217.15												
C. Rasio (a-b)	137.18%	123.09%	100.00%	107.92%												
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas																
A. Investasi, kas dan bank	1,620,164.43	-	-	-												
B. Penyisihan teknik	45,932.27	-	-	-												
C. Utang klaim retensi sendiri	838.03	-</														





