

Ringkasan Laporan Keuangan
PT AIA FINANCIAL
Triwulan I Tahun 2018

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	(dalam jutaan rupiah)			
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi	Penyesuaian
ASET				
Investasi	2,940,654.92	1,651,026.19	6,280,456.23	1,733,361.18
Deposito	1,006,267.35	1,493,045.05	1,182,243.32	10,609.34
Sertifikat Deposito	20,800.00	5,500.00	142,700.00	-
Saham Syariah	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	1,76,764.31	300,053.52	5,312,632.00	-
MTN Syariah	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	476,476.22	472,648.68	-	-
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	-	-	-	-
Risiko Dana Syariah	321,617.48	714,842.81	724,909.32	-
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-
Proyeksi Investasi	-	-	-	-
Emis, muras	-	-	-	-
Investasi lain	10,609.34	-	-	10,609.34
Bukan Investasi	1,894,347.57	1,579,981.13	108,234.99	1,722,751.84
Kas dan Bank	32,747.55	128,277.39	43,176.55	-
Tagihan	135,328.05	20,024.35	57,038.36	-
Aset Reasuransi	-	9,653.84	-	-
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-
Proyeksi Bukan Investasi	-	-	-	-
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA				
Aset Lain	1,766,271.96	25.56	-	1,722,751.84
LIABILITAS	2,940,654.92	1,651,026.19	6,280,456.23	1,733,361.18
Liabilitas	1,338,580.23	1,394,790.54	38,477.43	1,722,751.84
Utang klaim dan manfaat dibayar	6,969.65	2,623.02	-	-
Risiko yang Masih Harus Dibayar	1,075,800.15	1,145,349.42	26,825.42	1,722,751.84
Utang lain	55,810.42	46,818.11	-	-
Penyisihan Teknis	55,810.42	-	-	-
Penyisihan ulroh	-	-	-	-
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	31,804.31	-	-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	2,950.83	-	-
Penyisihan klaim	-	12,062.97	-	-
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-
Ekuitas Dana	1,802,084.69	496,295.64	6,241,978.79	10,609.34
Modal Disorot	50,000.00	-	-	-
Ageni/Disagio Saham	-	-	-	-
Akumulasi Dana	444,062.71	-	6,241,978.79	10,609.34
Profit Equitization Reserve	-	-	-	-
Saldo Laba	1,734,588.42	-	-	-
Komponen Ekuitas Lainnya	17,446.27	12,172.93	-	-
Selish Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	457,136.94	73,382.23
A. Aset yang Diperkenankan (AYD)	1,651,000.63	1,359,733.63
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	1,193,863.69	1,090,351.40
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	15,103.56	20,806.64
A. Risiko Kredit	5,970.41	12,916.36
B. Risiko Likuiditas	913.61	-
C. Risiko Pasar	2,119.56	865.79
D. Risiko Asuransi	4,605.94	-
E. Risiko Operasional	1,493.05	7,068.50
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 %)	3026.68%	351.94%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MTMBR yang Diperjelasikan Perubahan Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	80.00%	80.00%
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	3026.68%	351.94%

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

Resurdir Utama			
No.	Nama	Jabatan	%
1.	Insuransi Internasional Indonesia		20%
2.	MasKapsReasuransi Indonesia		34%
3.	PT Nare		2%
4.	Munich Retakaifu - Malaysia		44%
Pemilik Perusahaan			
No.	Nama	Jabatan	%
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.	Hinawan Edhy Subiantoro	Komisaris Independen	
4.	Bambang Lukito	Komisaris Independen	
Dewan Pengawas Syariah			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Dr.H.Fathurrahman Djamil,MA	Ketua	
2.	Dra.Hi.Mursyidah Thahir,MA	Anggota	
Dewan Komisaris			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Ng Kee Heng	Presiden Direktur	
2.	Rista Qorini Manurung	Direktur Risiko dan Keseluhan	
3.	Woon Dar Vel	Direktur Keuangan	
4.	Naresh Krishnan	Direktur Distribusi Kemiraan	
5.	Ang Tiam Kit	Direktur Keagenan	

Jakarta 30 April 2018
Direksi
PT AIA FINANCIAL

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	(dalam jutaan rupiah)					
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta II Akad Wakalah Bil Akad Mudharabah	Penyesuaian	Gabungan
PENDAPATAN						
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI						
Hasil Investasi	16,600.21	17,609.62	-	(654,027.21)	-	(420,387.88)
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	16,600.21	17,609.62	-	(654,027.21)	-	(420,387.88)
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	16,600.21	17,609.62	-	(654,027.21)	-	(420,387.88)
PENDAPATAN UNDERWRITING						
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	158,689.86	17,326.06	-	322,538.65	-	498,554.58
Kontribusi Reasuransi/Betrosoi	-	1,911.41	-	-	-	1,911.41
Kontribusi Neto	158,689.86	19,237.47	-	322,538.65	-	498,554.58
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	-	-	-	-	-
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	158,689.86	14,886.85	-	322,538.65	-	498,554.58
PENDAPATAN UNDERWRITING						
BEBAN UNDERWRITING						
Beban Klaim						
a. Klaim Bruto		16,318.36	-	-	-	16,318.36
b. Klaim recovery		3,456.58	-	-	-	3,456.58
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim		1,185.40	-	-	-	1,185.40
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo		-	-	-	-	-
e. Penarikan/Pemebasan Dana Investasi Peserta (belum it tempo)		-	-	175,458.44	-	175,458.44
Jumlah beban Klaim Netto		14,647.34	-	175,458.44	-	189,505.62
Beban Adaptor		14,647.34	-	-	-	14,647.34
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING						
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING						
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan		-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta		-	-	-	-	-
BEBAN USAHA						
a. Beban Pemasaran	1,063.32	-	-	-	-	1,063.32
b. Beban Akuisi	8,400.21	-	-	-	-	8,400.21
c. Beban Umum dan Administrasi	18,090.92	-	-	-	-	18,090.92
- Beban Pegawai dan Pengurus	11,750.35	-	-	-	-	11,750.35
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	649.58	-	-	-	-	649.58
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	5,690.99	-	-	-	-	5,690.99
d. Beban Penurunan Penyisihan Ujroh	11,968.83	-	-	-	-	11,968.83
e. Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	39,523.28	-	-	-	-	39,523.28
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	135,766.79	-	-	-	-	135,766.79
Pendapatan Lain	4,243.80	-	-	-	-	4,243.80
Beban Lain	-	-	-	-	-	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	140,010.59	-	-	-	-	140,010.59
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	140,010.59	-	-	-	-	140,010.59
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(9,617.15)	-	-	-	-	(9,617.15)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	130,393.44	18,448.79	-	(807,517.49)	-	(158,675.26)

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	(dalam jutaan rupiah)			
	Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kelayakan lancar	1,640,170.80	1,389,733.63	6,269,846.89	9,079,750.81
B. Kewajiban lancar	1,145,876.14	1,090,351.40	6,269,846.81	8,506,074.45
C. Rasio (a-b)	494,294.66	299,382.23	-	573,676.36
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	1,621,322.44	-	-	-
B. Penyisihan teknis	45,932.27	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	2,623.02	-	-	-
D. Rasio (a-b+c)	1,572,767.15	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	17,609.62	16,600.21	(654,027.21)	(420,387.88)
B. Rata-rata investasi	1,469,019,299	978,817,442	6,397,490,152	8,845,326.83
C. Rasio (a-b)	1.20%	1.70%	7.11%	4.75%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	14,647.34	-	-	-
B. Kontribusi netto	14,886.35	-	-	-
C. Rasio (a-b)	94.36%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	444,062.71	1,802,034.69	6,231,369.45	8,477,466.85
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	422,828.13	1,671,661.16	6,538,886.94	8,633,376.24
C. Perubahan dana (a-b)	21,234.58	130,373.53	(307,517.49)	(155,909.39)
D. Rasio (c-b)	5.02%	7.80%	(4.70%)	(1.81%)
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	1,651,026.19
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	6,280,456.23
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Komvensional)	-	-	-	44,620,120.15
D. Rasio (a-b) : (a+b+c)	-	-	-	15.09%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah kewajiban selain Qardh	1,193,863.69	-	-	-
B. Jumlah Aset	1,651,026.19	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(457,136.94)	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-

