

**Ringkasan Laporan Keuangan
PT AIA FINANCIAL
Triwulan I Tahun 2019
31 Maret 2019**

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	3,584,920.38	1,952,584.07	6,691,182.36	2,164,917.33	10,063,769.48
Investasi	1,231,027.10	1,784,936.32	6,652,673.83	10,648.60	9,657,988.66
Deposito	13,700.00	29,950.00	-	23,605.40	67,255.40
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	5,693,451.96	-	5,693,451.96
Sukuk atau Obligasi Syariah	314,553.27	343,760.57	61,267.47	-	719,581.32
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	351,281.84	681,279.34	-	-	1,032,561.17
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	540,843.39	729,946.42	874,349.01	-	2,145,138.82
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-
Investasi lain	10,648.60	-	-	10,648.60	0.00
Bukan investasi	2,353,893.28	167,647.75	38,508.52	2,154,268.73	405,780.82
Kas dan Bank	42,321.27	135,254.59	15,845.44	-	193,421.31
Tagihan	87,031.06	23,379.99	22,663.08	-	133,074.14
Aset Reasuransi	-	8,987.14	-	-	8,987.14
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Ases Lain	2,224,540.94	26.01	-	2,154,268.73	70,298.23
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	3,584,920.38	1,952,584.07	6,691,182.36	2,164,917.33	10,063,769.48
Liabilitas	1,251,795.46	1,446,083.64	19,297.42	2,154,268.73	562,907.79
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	4,140.30	-	-	4,140.30
Biaya yang Masih Harus Dibayar	3,928.52	18.64	12,033.07	-	15,980.23
Utang lain	1,199,313.69	1,400,776.74	7,264.35	2,154,268.73	453,086.05
Penyisihan Teknis	48,553.25	41,147.96	-	-	89,701.20
Penyisihan ujiroh	48,553.25	-	-	-	48,553.25
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	29,378.90	-	-	29,378.90
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	2,454.65	-	-	2,454.65
Penyisihan klaim	-	9,314.41	-	-	9,314.41
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	2,333,124.92	506,500.43	6,671,884.94	10,648.60	9,500,861.69
Modal Disetor	100,000.00	-	-	-	100,000.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	506,566.80	6,671,884.94	10,648.60	7,167,803.15
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	2,230,939.02	-	-	-	2,230,939.02
Komponen Ekuitas Lainnya	2,185.90	(66.37)	-	-	2,119.52
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	507,187.79	139,687.18
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	1,952,558.06	1,349,730.84
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	1,445,370.27	1,210,043.66
Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	17,817.34	21,624.64
A. Risiko Kredit	7,858.68	11,943.69
B. Risiko Likuiditas	828.95	-
C. Risiko Pasar	3,253.78	2,427.94
D. Risiko Asuransi	4,090.99	-
E. Risiko Operasional	1,784.94	7,253.01
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 %)	2846.60%	645.96%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan 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. Ketidaccukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	2846.60%	645.96%

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

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta II	Penyesuaian	Gabungan
PENDAPATAN						
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJIROH PENGELOLAAN INVESTASI						
Hasil Investasi	36,458.16	61,869.40	-	145,836.03	-	244,163.59
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	36,458.16	61,869.40	-	145,836.03	-	244,163.59
Jumlah Ujiroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujiroh Pengelolaan Investasi	36,458.16	61,869.40	-	145,836.03	-	244,163.59
PENDAPATAN UNDERWRITING						
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujiroh/Alokasi Investasi	142,532.66	15,055.60	-	248,311.63	-	405,899.89
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	2,753.59	-	-	-	2,753.59
Kontribusi Neto	142,532.66	12,302.01	-	248,311.63	-	403,146.30
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	528.92	-	-	-	528.92
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(21.25)	-	-	-	(21.25)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	142,532.66	12,809.68	-	-	-	12,809.68
PENDAPATAN UNDERWRITING	142,532.66	12,809.68	-	-	-	155,342.34
BEBAN						
BEBAN UNDERWRITING						
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	11,479.83	-	-	-	11,479.83
b. Klaim recovery	-	(1,118.32)	-	-	-	(1,118.32)
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	-	-	-	-	-
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum it tempo)	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	10,136.39	-	-	-	284,803.87
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	284,803.87
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	10,136.39	-	-	-	294,940.27
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	2,673.29	-	-	-	2,673.29
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:						
a. Beban Pemasaran	1,056.48	-	-	-	-	1,056.48
b. Beban Akuisisi	3,001.61	-	-	-	-	3,001.61
c. Beban Umum dan Administrasi:	-	-	-	-	-	-
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	19,865.83	-	-	-	19,865.83
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	11,806.46	-	-	-	11,806.46
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	635.31	-	-	-	635.31
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujiroh	7,424.06	-	-	-	-	7,424.06
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	5,570.19	-	-	-	-	5,570.19
JUMLAH BEBAN USAHA	29,494.12	-	-	-	-	29,494.12
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	149,496.70	-	-	-	-	149,496.70
Pendapatan Lain	6,362.69	-	-	-	-	6,362.69
Beban Lain	-	1,424.36	-	-	-	1,424.36
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	155,859.39	-	-	-	-	155,859.39
Pajak Penghasilan	1,847.07	-	-	-	-	1,847.07
LABA SETELAH PAJAK	154,012.32	-	-	-	-	154,012.32
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	154,012.32	<				