

**Ringkasan Laporan Keuangan
PT AIA FINANCIAL
Triwulan II Tahun 2019
30 JUNI 2019**

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	3,203,848.86	2,107,215.67	6,680,825.08	1,694,298.97	10,297,590.64
Investasi	1,308,641.74	1,972,248.56	6,555,650.91	10,784.10	9,825,757.11
Deposito	64,550.00	5,500.00	260,940.00	-	330,990.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	5,400,549.13	-	5,400,549.13
Sukuk atau Obligasi Syariah	263,378.94	290,948.86	61,153.74	-	615,481.53
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	396,206.83	847,459.37	-	-	1,243,666.20
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	573,721.86	828,340.34	833,008.04	-	2,235,070.25
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	10,784.10	-	-	-	10,784.10
Bukan investasi	1,895,207.13	134,967.10	125,174.17	1,683,514.87	471,833.53
Kas dan Bank	48,184.19	102,341.30	89,738.48	-	240,263.97
Tagihan	87,310.41	22,527.76	35,435.69	-	145,273.85
Aset Reasuransi	-	10,072.03	-	-	10,072.03
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Ases Lain	1,759,712.53	26.01	-	1,683,514.87	76,223.68
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	3,203,848.86	2,107,215.67	6,680,825.08	1,694,298.97	10,297,590.64
Liabilitas	703,480.36	1,527,128.35	32,496.49	1,683,514.87	579,590.34
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	6,197.55	-	-	6,197.55
Biaya yang Masih Harus Dibayar	3,922.24	20.86	11,382.71	-	15,325.82
Utang lain	653,011.66	1,478,166.76	21,113.79	1,683,514.87	468,777.35
Penyisihan Teknis	46,546.45	42,743.17	-	-	89,289.62
Penyisihan u/jroh	46,546.45	-	-	-	46,546.45
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	28,802.87	-	-	28,802.87
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	2,301.40	-	-	2,301.40
Penyisihan klaim	-	11,638.91	-	-	11,638.91
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	2,500,368.51	580,087.31	6,648,328.59	10,784.10	9,718,000.30
Modal Disetor	100,000.00	-	-	-	100,000.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	577,922.95	-	10,784.10	7,215,467.43
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	2,387,671.36	-	-	-	2,387,671.36
Komponen Ekuitas Lainnya	12,697.15	2,164.36	-	-	14,861.51
Seluruh Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta II	Penyesuaian	Gabungan
PENDAPATAN					
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI					
Hasil Investasi	80,366.75	133,619.61	166,718.04	-	380,704.40
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	80,366.75	133,619.61	166,718.04	-	380,704.40
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	80,366.75	133,619.61	166,718.04	-	380,704.40
PENDAPATAN UNDERWRITING					
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	276,248.06	29,814.16	529,543.52	-	835,605.74
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	3,075.39	-	-	3,075.39
Kontribusi Neto	276,248.06	26,738.77	529,543.52	-	832,530.34
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	1,615.01	-	-	1,615.01
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	256.24	-	-	256.24
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	276,248.06	28,610.01	529,543.52	-	834,401.59
PENDAPATAN UNDERWRITING	276,248.06	28,610.01	529,543.52	-	834,401.59
BEBAN UNDERWRITING					
Beban Klaim					
a. Klaim Bruto	-	29,796.81	-	-	29,796.81
b. Klaim recovery	-	2,639.37	-	-	2,639.37
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(424.34)	-	-	(424.34)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum it tempo)	-	-	610,609.64	-	610,609.64
Jumlah Beban Klaim Netto	-	26,733.10	-	-	26,733.10
Beban Adjuster	-	-	610,609.64	-	610,609.64
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	26,733.10	610,609.64	-	637,342.75
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	1,876.91	-	-	1,876.91
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:					
a. Beban Pemasaran	1,468.40	-	-	-	1,468.40
b. Beban Akuisisi	468,777.35	-	-	-	468,777.35
c. Beban Umum dan Administrasi:	39,845.05	-	-	-	39,845.05
- Beban Pegawai dan Pengurus	24,104.87	-	-	-	24,104.87
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	1,541.02	-	-	-	1,541.02
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	14,199.15	-	-	-	14,199.15
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	6,749.47	-	-	-	6,749.47
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	54,295.19	-	-	-	54,295.19
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	302,319.62	-	-	-	302,319.62
Pendapatan Lain	12,718.39	-	-	-	12,718.39
Beban Lain	-	2,513.23	-	-	2,513.23
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	315,038.01	-	-	-	315,038.01
Pajak Penghasilan	4,303.16	-	-	-	4,303.16
LABA SETELAH PAJAK	310,734.85	-	-	-	310,734.85
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	310,734.85	132,983.28	85,651.92	-	529,370.05

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	581,085.25	771,822.73
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	2,107,189.65	1,433,352.23
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	1,526,104.40	661,529.50
Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	17,430.61	21,130.20
A. Risiko Kredit	6,939.92	11,165.87
B. Risiko Likuiditas	801.08	-
C. Risiko Pasar	3,551.12	2,739.01
D. Risiko Asuransi	4,166.25	-
E. Risiko Operasional	1,972.25	7,225.32
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 %)	3333.71%	3652.70%
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. Ketidacukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	3333.71%	3652.70%

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

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	2,095,553.32	3,203,848.85	6,670,040.97	11,969,443.15
B. Kewajiban lancar	1,480,490.83	703,480.35	6,670,040.98	8,854,012.16
C. Rasio (a-b)	141.54%	455.43%	100.00%	135.19%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	2,074,589.88	-	-	-
B. Penyisihan teknis	41,783.83	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	6,197.56	-	-	-
D. Rasio (a-(b+c))	4323.74%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	133,619.61	80,366.75	166,718.04	380,704.40
B. Rata-rata investasi	1,820,153.487	1,217,770.218	6,552,659.899	9,590,583.604
C. Rasio (a-b)	7.34%	6.60%	2.54%	3.97%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	27,755.15	-	-	-
B. Kontribusi netto	28,610.01	-	-	-
C. Rasio (a-b)	97.01%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	577,922.95	2,500,368.51	6,637,544.48	9,715,835.94
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	506,566.80	2,168,611.04	6,551,892.56	9,227,070.40
C. Perubahan dana (a-b)	71,356.14	331,757.47	85,651.92	488,765.53
D. Rasio (c/b)	14.09%	15.30%	1.31%	5.30%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	2,107,190.11
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	6,680,825.08
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	49,437,425.48
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	15.09%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	1,526,104.40	-	-	-
B. Jumlah Aset	2,107,190.11	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(581,085.72)	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-

Jakarta 31 Juli 2019

Direksi PT AIA Financial

Presiden Direktur