

**Ringkasan Laporan Keuangan
PT AIA FINANCIAL
Triwulan IV Tahun 2019
31-Dec-19**

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	3,492,958.85	2,211,013.86	6,050,793.90	1,567,787.35	10,186,979.26
Investasi	1,546,366.65	2,077,348.86	6,013,282.23	10,778.20	9,626,219.55
Deposito	1,440.00	43,090.00	-	42,130.00	86,660.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	5,092,922.99	-	5,092,922.99
Sukuk atau Obligasi Syariah	365,887.05	287,569.70	25,150.00	-	678,606.75
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	422,567.94	875,297.23	-	-	1,297,865.17
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	612,730.20	871,391.93	853,079.23	-	2,337,201.37
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	10,778.12	-	-	10,778.20	(0.08)
Bukan investasi	1,946,592.20	133,665.00	37,511.67	1,557,009.16	560,759.71
Kas dan Bank	217,311.32	101,398.93	13,912.95	-	332,623.19
Tagihan	86,536.95	23,313.30	23,598.72	-	133,448.97
Aset Reasuransi	-	8,926.76	-	-	8,926.76
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	1,642,743.93	26.01	-	1,557,009.16	85,760.78
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	3,492,958.85	2,211,013.86	6,050,793.90	1,567,787.35	10,186,979.25
Liabilitas	671,631.35	1,528,899.74	43,292.88	1,557,009.16	686,814.82
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	3,353.72	-	-	3,353.72
Biaya yang Masih Harus Dibayar	692.78	22.88	10,913.44	-	11,629.11
Utang lain	627,894.59	1,490,743.54	32,379.44	1,557,009.16	594,008.41
Penyisihan Teknis	43,043.98	34,779.60	-	-	77,823.58
Penyisihan u/jroh	43,043.98	-	-	-	43,043.98
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	27,087.42	-	-	27,087.42
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	1,939.71	-	-	1,939.71
Penyisihan klaim	-	5,752.47	-	-	5,752.47
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	2,821,327.50	682,114.12	6,007,501.02	10,778.20	9,500,164.44
Modal Disetor	100,000.00	-	-	-	100,000.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	672,192.91	6,007,501.02	10,778.20	6,668,915.73
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	2,686,940.31	-	-	-	2,686,940.31
Komponen Ekuitas Lainnya	34,387.19	9,921.21	-	-	44,308.39
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	682,860.60	1,205,927.37
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	2,210,987.84	1,839,436.81
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	1,528,127.24	633,509.44
Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	15,972.37	48,320.17
A. Risiko Kredit	6,163.80	12,663.25
B. Risiko Likuiditas	759.56	-
C. Risiko Pasar	3,517.55	29,281.81
D. Risiko Asuransi	3,454.12	-
E. Risiko Operasional	2,077.35	6,375.11
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 %)	4275.26%	2495.70%
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. Ketidakkucupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	4275.26%	2495.70%

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		13%
2.	PT Reasuransi International Indonesia		23%
3.	PT Reasuransi Nasional Indonesia		3%
4.	PT Munich Retakaful-Malaysia		61%
Pemilik Perusahaan			
No.	Nama		%
1.	AIA International Limited		94,999999503%
2.	PT Asta Indah Abadi		4,9999999974%
3.	PT Asadel Indah Abadi		0,000000523%
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 Thoir, 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 Januari 2020

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
PENDAPATAN						
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI						
Hasil Investasi	148,746.92	228,550.91	-	19,129.74	-	396,427.57
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	148,746.92	228,550.91	-	19,129.74	-	396,427.57
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	148,746.92	228,550.91	-	19,129.74	-	396,427.57
PENDAPATAN UNDERWRITING						
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	529,612.22	57,192.83	-	1,006,512.88	-	1,593,317.94
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	7,619.09	-	-	-	7,619.09
Kontribusi Neto	529,612.22	49,573.74	-	1,006,512.88	-	1,585,698.85
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	3,127.89	-	-	-	3,127.89
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	177.60	-	-	-	177.60
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	52,879.22	-	-	-	52,879.22
PENDAPATAN UNDERWRITING	529,612.22	52,879.22	-	-	-	582,491.45
BEBAN						
BEBAN UNDERWRITING						
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	50,479.29	-	-	-	50,479.29
b. Klaim recovery	-	6,971.98	-	-	-	6,971.98
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(1,933.97)	-	-	-	(1,933.97)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum it tempo)	-	-	-	1,580,812.37	-	1,580,812.37
Jumlah Beban Klaim Netto	-	41,573.33	-	1,580,812.37	-	1,622,385.70
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	41,573.33	-	-	-	41,573.33
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	11,305.89	-	-	-	11,305.89
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:						
a. Beban Pemasaran	2,352.49	-	-	-	-	2,352.49
b. Beban Akuisisi	11,210.96	-	-	-	-	11,210.96
c. Beban Umum dan Administrasi:	61,220.32	-	-	-	-	61,220.32
- Beban Pegawai dan Pengurus	46,395.00	-	-	-	-	46,395.00
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	2,899.86	-	-	-	-	2,899.86
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	11,925.46	-	-	-	-	11,925.46
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	10,253.28	-	-	-	-	10,253.28
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	85,037.06	-	-	-	-	85,037.06
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	593,322.08	-	-	-	-	593,322.08
Pendapatan Lain	25,508.44	-	-	-	-	25,508.44
Beban Lain	-	4,614.10	-	-	-	4,614.10
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	618,830.53	-	-	-	-	618,830.53
Pajak Penghasilan	8,826.73	-	-	-	-	8,826.73
LABA SETELAH PAJAK	610,003.80	-	-	-	-	610,003.80
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	610,003.80	235,242.71	-	(555,169.74)	-	290,076.76

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	2,201,022.67	1,839,436.81	6,040,015.70	10,080,475.18
B. Kewajiban lancar	1,493,036.33	672,952.75	6,040,015.70	8,206,004.78
C. Rasio (a-b)	147.42%	273.34%	100.00%	122.84%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	2,178,747.79	-	-	-
B. Penyisihan teknis	34,077.40	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	3,353.72	-	-	-
D. Rasio (a-(b+c))	9820.69%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	228,550.91	148,746.92	19,129.74	396,427.57
B. Rata-rata investasi	1,872,703.636	1,336,635.671	6,281,475.556	9,490,814.863
C. Rasio (a-b)	12.20%	11.13%	0.30%	4.18%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	46,187.43	-	-	-
B. Kontribusi netto	52,879.22	-	-	-
C. Rasio (a-b)	87.35%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	672,192.91	2,821,327.50	5,996,722.82	9,490,243.23
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	615,199.77	2,168,611.04	6,551,892.56	9,335,703.36
C. Perubahan dana (a-b)	56,993.15	652,716.46	(555,169.74)	154,539.86
D. Rasio (c/b)	9.26%	30.10%	-8.47%	1.66%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	2,210,987.86
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	6,050,793.90
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	50,095,256.60
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	14.16%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	1,528,372.98	-	-	-
B. Jumlah Aset	2,210,987.86	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(682,614.88)	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	