

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

**Laporan Posisi Keuangan**

URAIAN	(dalam jutaan rupiah)			
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi	Penyesuaian Gabungan
<b>ASET</b>	<b>3,347,220.47</b>	<b>1,670,124.66</b>	<b>6,166,002.24</b>	<b>1,943,378.85</b>
Investasi	861,170.56	1,495,451.88	6,130,165.48	10,018.24
Deposito	-	-	133,091.00	-
Sertifikat Deposito	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	166,326.94	283,382.18	5,286,239.93	-
MTN Syariah	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	476,583.79	530,588.58	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara Republik Indonesia	-	-	-	-
Risiko Dana Syariah	308,241.59	681,481.11	710,834.54	-
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-
Pembayaran Syariah dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-
Penyerahan Langsung	-	-	-	-
Proyeksi Investasi	-	-	-	-
Emisi, murni	-	-	-	-
Investasi lain	10,018.24	-	-	10,018.24
Bukan Investasi	2,386,049.91	174,672.78	39,836.76	466,358.85
Kas dan Bank	110,738.36	143,198.43	23,122.64	277,059.43
Tagihan	133,185.26	21,309.74	12,714.12	167,209.11
Aset Reasuransi	-	-	-	10,138.94
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-
Proyeksi Bukan Investasi	1,942,126.30	25.69	-	1,931,360.62
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANA</b>	<b>3,347,220.47</b>	<b>1,669,464.42</b>	<b>6,166,002.24</b>	<b>1,943,378.85</b>
Liabilitas	1,230,268.42	1,273,482.84	36,585.86	608,976.50
Utang klaim dan manfaat dibayar	6,021.26	807.23	-	6,828.49
Risiko yang Masih Harus Dibayar	-	-	10,942.76	16,864.01
Utang lain	1,168,850.44	1,226,881.22	25,643.10	490,014.14
Penyisihan Teknis	55,396.72	45,794.39	-	55,396.72
Penyisihan ulroh	55,396.72	-	-	-
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	30,728.58	-	30,728.58
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	2,887.14	-	2,887.14
Penyisihan klaim	-	12,178.68	-	12,178.68
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-
Ekuitas Dana	2,116,952.06	395,981.58	6,129,416.38	1,334,402.35
Modal Disorot	500,000.00	-	-	500,000.00
Ageni/Disagio Saham	-	-	-	-
Akumulasi Dana	395,539.76	-	6,129,416.38	10,018.24
Profil Equitization Reserve	-	-	-	-
Saldo laba	1,827,689.36	-	-	1,827,689.36
Komponen Ekuitas Lainnya	(10,737.30)	441.83	-	(10,295.46)
Selish Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-

**PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS**

Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
<b>Tingkat Solvabilitas</b>	<b>895,789.81</b>	<b>44,176.69</b>
A. Aset yang Diperkenankan (AYD)	1,670,098.97	3,195,075.94
B. Liabilitas selain Qardh dan Dana Perusahaan	1,274,309.16	1,150,899.25
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	14,939.86	20,983.69
A. Risiko Kredit	5,756.93	12,740.91
B. Risiko Likuiditas	906.42	-
C. Risiko Pasar	2,158.04	976.11
D. Risiko Asuransi	4,613.11	-
E. Risiko Operasional	1,495.45	6,876.67
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 %)	2650.98%	234.53%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MTMBR yang Diperjelas/Perubahan	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	2650.98%	234.53%

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

Revisor/auditor Utama			
No.	Nama	Jabatan	%
1.	PT. Reasuransi Internasional Indonesia		19%
2.	PT. Maskapai Reasuransi Indonesia		33%
3.	PT. Naree		2%
	Munich Retakaful - Malaysia		46%
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.	Himawan Edhy Subiantoro	Komisaris Independen	-
4.	Bambang Lukito	Komisaris Independen	-
Dewan Pengawas Syariah			
No.	Nama	Jabatan	%
1.	Prof. Dr. H. Fathurrahman Djami, MA	Ketua	-
2.	Dra. H. Mursyidah Thahira, MA	Anggota	-
Dewan Komisaris			
No.	Nama	Jabatan	%
1.	Ng Kee Heng	Presiden Direktur	-
2.	Rita Gatrie Munurung	Direktur Hukum dan Kepatuhan	-
3.	Chun Hung Lin, Dktktr	Direktur Keuangan	-
4.	Nareah Krishnan	Direktur Distribusi Kemiraan	-
5.	Ang Tam Kit	Direktur Keagenan	-

Jakarta 31 Juli 2018  
Direksi  
PT AIA FINANCIAL

**Laporan Kinerja Keuangan**

Uraian	(dalam jutaan rupiah)			
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta II	Penyesuaian Gabungan
<b>PENDAPATAN</b>	<b>3,347.97</b>	<b>(88,892.88)</b>	<b>(772,635.52)</b>	<b>811,528.39</b>
<b>PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI</b>	<b>3,347.97</b>	<b>(88,892.88)</b>	<b>(772,635.52)</b>	<b>811,528.39</b>
Hasil Investasi	-	-	-	-
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	3,347.97	(88,892.88)	(772,635.52)	811,528.39
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	3,347.97	(88,892.88)	(772,635.52)	811,528.39
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>	<b>303,519.53</b>	<b>33,979.96</b>	<b>657,733.53</b>	<b>(691,713.49)</b>
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	303,519.53	33,979.96	657,733.53	(691,713.49)
Kontribusi Reasuransi/Retirose	-	4,795.41	-	(4,795.41)
Kontribusi Neto	303,519.53	38,775.37	657,733.53	(696,508.90)
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	849.94	-	(849.94)
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	-	(67.82)	67.82
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	79,966.68	-	(29,966.68)
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>	<b>306,867.50</b>	<b>(8,926.20)</b>	<b>-</b>	<b>306,867.50</b>
<b>BEBAN</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Beban Klaim	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	24,702.94	-	(24,702.94)
b. Klaim recovery	-	4,518.06	-	(4,518.06)
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	963.07	-	(963.07)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-
e. Penarikan/Pembelian Dana Investasi Peserta (belum t tempo)	-	-	304,586.82	(304,586.82)
Jumlah Beban Klaim Netto	-	21,147.96	-	(21,147.96)
Beban Adaptasi	-	-	304,586.82	-
<b>JUMLAH BEBAN UNDERWRITING</b>	<b>-</b>	<b>21,147.96</b>	<b>-</b>	<b>(21,147.96)</b>
<b>JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>	<b>(30,074.16)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>30,074.16</b>
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-
<b>BEBAN USAHA:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
a. Beban Pemasaran	2,783.36	-	-	2,783.36
b. Beban Akuisisi	14,876.46	-	-	14,876.46
c. Beban Umum dan Administrasi:	64,883.86	-	-	64,883.86
- Beban Pegawai dan Pengurus	26,797.52	-	-	26,797.52
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	1,406.05	-	-	1,406.05
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	36,679.28	-	-	36,679.28
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	11,682.23	-	-	11,682.23
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN USAHA</b>	<b>94,224.90</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>94,224.90</b>
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	212,642.60	-	-	212,642.60
Pendapatan Lain	8,380.92	-	-	8,380.92
Beban Lain	-	-	-	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	221,023.52	-	-	221,023.52
Pajak Penghasilan	2,397.49	-	-	2,397.49
LABA SETELAH PAJAK	218,626.03	-	-	218,626.03
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(42,752.25)	-	-	(42,752.25)
<b>JUMLAH KINERJA SELURUH DANA</b>	<b>175,873.78</b>	<b>(30,074.16)</b>	<b>(419,488.81)</b>	<b>449,562.97</b>

**RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS**

Uraian	(dalam jutaan rupiah)			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
<b>Rasio Likuiditas</b>	<b>1,638,763.18</b>	<b>1,195,070.94</b>	<b>6,155,984.00</b>	<b>9,009,821.12</b>
A. Kekayaan lancar	1,638,763.18	1,195,070.94	6,155,984.00	9,009,821.12
B. Kewajiban lancar	1,229,363.46	1,150,899.25	6,155,984.00	8,535,251.71
C. Rasio (a/b)	133.04%	103.84%	100.00%	105.56%
<b>Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas</b>	<b>1,638,650.30</b>	<b>45,932.27</b>	<b>807.23</b>	<b>3508.92%</b>
A. Investasi, kas dan bank	1,638,650.30	45,932.27	807.23	3508.92%
B. Penyisihan teknis	-	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio (a-b+c)	-	-	-	-
<b>Rasio Pendapatan Investasi Neto</b>	<b>(88,892.88)</b>	<b>3,347.97</b>	<b>(772,635.52)</b>	<b>(808,180.43)</b>
A. Pendapatan investasi netto	(88,892.88)	3,347.97	(772,635.52)	(808,180.43)
B. Rata-rata investasi	1,494,248.464	983,718.953	6,155,203.999	8,633,170.82
C. Rasio (a/b)	-2.46%	0.34%	-12.55%	-9.86%
<b>Rasio beban klaim</b>	<b>21,147.96</b>	<b>39,966.68</b>	<b>-</b>	<b>70.57%</b>
A. Beban klaim netto	21,147.96	39,966.68	-	70.57%
B. Kontribusi netto	-	-	-	-
C. Rasio (a-b)	-	-	-	-
<b>Rasio perubahan dana</b>	<b>395,539.76</b>	<b>1,916,952.06</b>	<b>6,119,398.14</b>	<b>8,431,889.95</b>
A. Dana tahun/kuartal/bulan berjalan	395,539.76	1,916,952.06	6,119,398.14	8,431,889.95
B. Dana tahun/kuartal/bulan lalu	444,062.71	1,802,034.69	6,231,369.45	8,477,466.85
C. Perubahan dana (a-b)	(48,522.95)	114,917.37	(111,971.31)	(45,576.90)
D. Rasio (c-b)	-10.93%	6.38%	-1.80%	-0.54%
<b>Rasio Aset Unlit Syariah</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,670,124.66</b>
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	1,670,124.66
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	6,166,002.24
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	43,292,218.02
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	15.34%
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'</b>	<b>1,274,309.16</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,274,309.16</b>
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	1,274,309.16	-	-	1,274,309.16
B. Jumlah Aset	-	-	-	(395,789.83)
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	1,274,309.16	-	-	1,274,309.16
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-





