Ringkasan Laporan Keuangan
PT AIA FINANCIAL
Triwulan IV Tahun 2018

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan	Dana Investasi	Penyesuaian	Gabungan
ASET	3,132,238.24	1,800,317.80	6,579,540.53	1,792,969.86	9,719,126.71
Investasi	1,148,024.64	1,668,058.41	6,549,668.88	10,341.83	9,355,410.10
Deposito	-	-	211,390.40	-	211,390.40
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	5,503,310.02	-	5,503,310.02
Sukuk atau Obligasi Syariah	259,120.65	285,696.82	61,095.09	-	605,912.57
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	344,661.27	668,155.52	-	-	1,012,816.80
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	533,900.89	714,206.07	773,873.37	-	2,021,980.33
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	-	-	-	-	-
Investasi lain	10,341.83	-	-	10,341.83	(0.00)
Bukan investasi	1,984,213.60	132,259.39	29,871.64	1,782,628.02	363,716.61
Kas dan Bank	52,051.09	103,587.65	17,578.64	-	173,217.39
Tagihan	85,167.25	19,397.48	12,293.00	-	116,857.73
Aset Reasuransi	-	9,248.38		-	9,248.38
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-			-	-
Property Bukan Investasi	-			-	-
Aset Lain	1,846,995.25	25.88		1,782,628.02	64,393.11
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	3,132,238.24	1,800,317.80	6,579,540.53	1,792,969.86	9,719,126.71
Liabilitas	963,627.20	1,355,914.30	17,306.13	1,782,628.02	554,219.61
Utang klaim dan manfaat dibayar		828.19	-	-	828.19
Biaya yang Masih Harus Dibayar	3,894.40	1,597.96	11,839.98	-	17,332.33
Utang lain	909,635.69	1,311,062.62	5,466.16	1,782,628.02	443,536.45
Penyisihan Teknis	50,097.11	42,425.53		-	92,522.64
Penyisihan ujroh	50,097.11	-		-	50,097.11
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-			-	-
Penyisihan kontribusi		30,021.14		-	30,021.14
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan		2,528.11		-	2,528.11
Penyisihan klaim		9,876.29		-	9,876.29
Penyisihan atas risiko bencana		-		-	-
Qardh	-	-		-	-
Ekuitas Dana	2,168,611.04	444,403.50	6,562,234.40	10,341.83	9,164,907.10
Modal Disetor	100,000.00			-	100,000.00
Agio/Disagio Saham	-			-	-
Akumulasi Dana		448,790.57	6,562,234.40	10,341.83	7,000,683.14
Profit Equilization Reserve			-	-	-
Saldo Laba	2,076,412.27			-	2,076,412.27
Komponen Ekuitas Lainnya	(7,801.23)	(4,387.07)	-	-	(12,188.31)
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP				-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan				-	-

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	26,073.71	15,927.21	-	(596,888.20)	-	580,960.99	26,073.71
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	26,073.71	15,927.21	-	(596,888.20)	-	580,960.99	26,073.71
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-					-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	26,073.71	15,927.21	-	(596,888.20)	-	580,960.99	26,073.71
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	582,924.26	66,431.32	-	1,318,055.37	-	(1,384,486.69)	582,924.26
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	11,334.68	-			(11,334.68)	-
Kontribusi Neto	582,924.26	55,096.64	-	1,318,055.37	-	(1,373,152.01)	582,924.26
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)							
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	1,480.09	-			(1,480.09)	-
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP		36.01	-			(36.01)	-
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana		-	-			-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto			-			-	-
PENDAPATAN UNDERWRITING	-	41,594.84	-			(41,594.84)	-
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto		46,308.54	-			(46,308.54)	-
b. Klaim recovery		8,666.09	-			(8,666.09)	-
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim		700.41	-			(700.41)	-
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo				-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)				708,161.55	-	(708,161.55)	-
Jumlah Beban Klaim Netto		38,342.86	-	708,161.55	-	(746,504.41)	-
Beban Adjuster		-	-			-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING		38,342.86	-			(38,342.86)	-
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING		18,269.88	-			(18,269.88)	-
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	812.29	-	-			-	812.29
b. Surplus underwriting untuk Peserta		-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:						-	-
a. Beban Pemasaran	4,958.04					-	4,958.04
b. Beban Akuisisi	19,075.62					-	19,075.62
c. Beban Umum dan Administrasi:	109,777.02					-	109,777.02
- Beban Pegawai dan Pengurus	51,542.22					-	51,542.22
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	3,785.18					-	3,785.18
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	54,449.63					-	54,449.63
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	11,101.04					-	11,101.04
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-					-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	144,911.72					-	144,911.72
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	464,898.53	34,197.08		13,005.62		(47,202.70)	464,898.53
Pendapatan Lain	22,889.20	-	-			-	22,889.20
Beban Lain	-	4,985.48	-	-		(4,985.48)	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	487,787.73	29,211.60		13,005.62		(42,217.22)	487,787.73
Pajak Penghasilan	8,759.00		-		-	-	8,759.00
LABA SETELAH PAJAK	479,028.73	29,211.60		13,005.62		(42,217.22)	479,028.73
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(39,816.17)						(39,816.17)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	439,212.56	29,211.60	-	13,005.62	-	(42,217.22)	439,212.56

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	444,442.95	99,863.66
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	1,800,291.92	1,274,901.16
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	1,355,848.97	1,175,037.50
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	15,370.65	19,655.91
A. Risiko Kredit	5,598.01	10,306.63
B. Risiko Likuiditas	867.62	-
C. Risiko Pasar	2,976.74	2,225.25
D. Risiko Asuransi	4,260.22	
E. Risiko Operasional	1,668.06	7,124.04
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 %)	2891.50%	508.06%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan	80.00%	80.00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru'	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	2891.50%	508.06%

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.Reasuransi Internasional Indonesia	19%
2.	PT. MaskapaiReasuransi Indonesia	33%
3	PT.Nasre	2%
	Munich Retakaful - Malaysia	46%

Pemilik Perusahaan

No.	Nama	%
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 Djamil,MA	Ketua
2.	Dra.Hj.Mursyidah Thahir,MA	Anggota

Dewan Komisaris

No.	Nama	Jabatan
1.	Ng Kee Heng	Presiden Direktur
2.	Rista Qatrini Manurung	Direktur Hukum dan Kepatuhan
3	Chun Hung Lin, Direktur	Direktur Keuangan
4	Naresh Krishnan	Direktur Distribusi Kemitraan
5	Ang Tiam Kit	Direktur Keagenan

Jakarta 31 Januari 2019
Direksi
PT AIA FINANCIAL

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	1,789,586.79	1,274,901.16	6,569,198.69	9,633,686.65
B. Kewajiban lancar	1,315,424.68	1,175,037.30	6,569,198.69	9,059,660.68
C. Rasio (a:b)	136.05%	108.50%	100.00%	106.34%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	1,771,646.06	-	-	-
B. Penyisihan teknis	42,275.11	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	828.19	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	4110.23%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	15,927.21	26,073.71	(596,888.20)	(554,887.29)
B. Rata-rata investasi	1,556,525.98	1,119,497.73	6,400,175.91	9,076,199.62
C. Rasio (a:b)	1.02%	2.33%	-9.33%	-6.11%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	43,328.34	-	-	-
B. Kontribusi netto	56,612.74	-	-	-
C. Rasio (a:b)	76.53%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	448,790.57	2,168,611.04	6,551,892.56	9,169,294.17
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	195,296.59	1,982,775.57	6,294,038.58	8,472,110.74
C. Perubahan dana (a-b)	253,493.98	185,835.46	257,853.98	697,183.43
D. Rasio (c:b)	129.80%	9.37%	4.10%	8.23%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	1,800,291.92
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	6,549,668.88
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	46,188,137.05
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	15.31%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	1,355,747.63	-	-	-
B. Jumlah Aset	1,800,291.92	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(444,544.29)	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-