

## Laporan Keuangan Unit Usaha Syariah PT. AIA FINANCIAL Tahun 2019 dan 2018

### LAPORAN POSISI KEUANGAN ASURANSI SYARIAH

(dalam jutaan Rupiah)

No.	URAIAN	2019	2018
<b>I. ASET</b>			
1.	Kas dan Setara Kas	402.632	366.309
2.	Piutang Kontribusi	1.038	1.457
3.	Piutang Reasuransi	4.767	2.663
4.	Piutang Murabahah	-	-
5.	Piutang Istishna'	-	-
6.	Pembiayaan Mudharabah	-	-
7.	Pembiayaan Musyarakah	-	-
8.	Investasi pada Surat Berharga	9.556.209	9.162.320
9.	Investasi pada Entitas Asosiasi dan Ventura Bersama	-	-
10.	Piutang Salam	-	-
11.	Aset Ijarah	-	-
12.	Piutang Investasi	31.739	29.763
13.	Properti Investasi	-	-
14.	Aset Tetap	-	-
15.	Aset Tak Berwujud	-	-
16.	Aset Lain	130.918	98.612
<b>17.</b>	<b>JUMLAH ASET</b>	<b>10.127.303</b>	<b>9.661.124</b>
<b>II. LIABILITAS</b>			
18.	Utang Klaim	3.354	3.729
19.	Utang Reasuransi	4.613	3.897
20.	Utang Pajak	1.066	1.002
21.	Utang Lain	540.282	400.223
22.	Bagian Peserta atas Surplus Underwriting	-	-
23.	Ujrah diterima di Muka	43.044	50.097
24.	Penyisihan Klaim dalam Proses	1.806	2.097
25.	Penyisihan Klaim Sudah Terjadi Tetapi Belum Dilaporkan	5.750	7.779
26.	Penyisihan Kontribusi yang Belum Menjadi Hak	1.940	2.528
27.	Penyisihan Manfaat Polis Masa Depan	27.087	30.021
<b>III. DANA PESERTA</b>			
28.	Dana Investasi	5.996.723	6.551.893
29.	Dana Tabarru'	672.722	443.448
<b>IV. EKUITAS</b>			
30.	Modal Disetor	100.000	100.000
31.	Tambahan Modal Disetor	-	-
32.	Saldo Penghasilan Komprehensif Lain	42.709	(12.527)
33.	Saldo Laba	2.686.207	2.076.937
<b>34.</b>	<b>JUMLAH LIABILITAS, DANA PESERTA, DAN EKUITAS</b>	<b>10.127.303</b>	<b>9.661.124</b>

### LAPORAN LABA RUGI DAN PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN

(dalam jutaan Rupiah)

No.	URAIAN	2019	2018
<b>I. PENDAPATAN USAHA</b>			
1.	Pendapatan Ujrah Pengelolaan Dana Tabarru'	403.966	454.509
2.	Dikurangi: Pendapatan Ujrah Pengelolaan Dana Tabarru' yang Ditangguhkan	-	-
3.	Pendapatan Ujrah Pengelolaan Investasi Dana Peserta	131.275	129.660
4.	Dikurangi: Pendapatan Ujrah Pengelolaan Investasi Dana Peserta yang Ditangguhkan	-	-
5.	Pendapatan Alokasi Surplus Underwriting	1.625	812
6.	Pendapatan Investasi	148.747	26.074
<b>7.</b>	<b>BEBAN USAHA</b>	<b>99.503</b>	<b>146.160</b>
<b>8.</b>	<b>LABA USAHA</b>	<b>586.110</b>	<b>464.895</b>
9.	Pendapatan Non Usaha	23.884	15.386
10.	Pendapatan Non Usaha	-	-
11.	Beban Non Usaha	-	-
<b>12.</b>	<b>LABA SEBELUM PAJAK</b>	<b>609.994</b>	<b>480.281</b>
13.	Beban Pajak Penghasilan	(725)	(729)
<b>14.</b>	<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	<b>609.269</b>	<b>479.552</b>
<b>15. PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>			
16.	Tidak akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	-	-
17.	Surplus Revaluasi Aset Tetap & Tak Berwujud	-	-
18.	Pengukuran-Kembali Liabilitas Imbalan Pasti	-	-
19.	Pajak Penghasilan	-	-
20.	Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	-	-
21.	Selisih Kurs Penjabaran Laporan Keuangan	-	-
22.	Selisih Nilai Wajar Suku FVTOCI & Aset Keuangan AFS	60.540	(58.308)
23.	Pajak Penghasilan	(5.303)	6.603
<b>24.</b>	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF</b>	<b>664.506</b>	<b>427.847</b>

### LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU'

(dalam jutaan Rupiah)

No.	URAIAN	2019	2018
<b>1. PENDAPATAN ASURANSI</b>			
2.	Pendapatan Kontribusi	594.059	651.412
3.	Bagian Pengelola atas Kontribusi	536.866	584.981
4.	Bagian Reasuransi atas Kontribusi	8.816	13.155
<b>5.</b>	<b>BEBAN ASURANSI</b>	<b>40.081</b>	<b>42.520</b>
6.	Beban Klaim	52.564	53.445
7.	Bagian Reasuransi Atas Klaim	6.962	7.807
8.	Perubahan Penyisihan Klaim dalam Proses	-	-
9.	Perubahan Penyisihan Klaim Sudah Terjadi namun Belum Dilaporkan	(2.215)	(1.602)
10.	Perubahan Penyisihan luran Belum Merupakan Pendapatan	(178)	(36)
11.	Perubahan Penyisihan Manfaat Polis Masa Depan	(3.128)	(1.480)
<b>12.</b>	<b>SURPLUS UNDERWRITING</b>	<b>8.296</b>	<b>10.756</b>
13.	Surplus Underwriting yang Dialokasikan ke Peserta Individual	(4.435)	(2.306)
14.	Surplus Underwriting yang Dialokasikan ke Entitas Pengelola	(1.625)	(812)
15.	Surplus Underwriting yang Dialokasikan ke Dana Tabarru'	(438)	(131)
<b>16. PENDAPATAN DAN BEBAN INVESTASI</b>			
17.	Pendapatan Bagi Hasil	90.502	59.795
18.	Keuntungan Pelepasan Investasi	11	679
19.	Perubahan Nilai Wajar Investasi	137.245	(47.050)
20.	Beban Investasi	(281)	(311)
<b>21.</b>	<b>SURPLUS DANA TABARRU'</b>	<b>229.275</b>	<b>206.620</b>
<b>22.</b>	<b>SALDO AWAL DANA TABARRU'</b>	<b>443.448</b>	<b>422.828</b>
<b>23.</b>	<b>SALDO AKHIR DANA TABARRU'</b>	<b>672.723</b>	<b>443.448</b>

### PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
1.	Tingkat Solvabilitas	681.057	1.217.249
A.	Aset yang diperkenankan (AYD)	2.210.988	1.850.799
B.	Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	1.529.931	633.549
2.	Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	15.423	21.086
A.	Risiko Kredit	5.440	11.945
B.	Risiko Likuiditas	760	-
C.	Risiko Pasar	3.518	2.689
D.	Risiko Asuransi	3.628	-
E.	Risiko Operasional	2.077	6.452
3.	Risiko PAYDI Digaransi	-	-
A.	Risiko Kredit	-	-
B.	Risiko Likuiditas	-	-
C.	Risiko Pasar	-	-
4.	Aset PAYDI Digaransi	-	-
5.	Liabilitas PAYDI Digaransi	-	-
6.	Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	4416%	5773%
7.	Target Tingkat Solvabilitas Internal	120%	120%
8.	Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan	120%	120%
9.	Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-
A.	Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B.	Ketidakcukupan investasi, Kas dan Bank	-	-
10.	Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud. dan Dana Perusahaan	4416%	5773%

### REASURADUR UTAMA

NAMA REASURADUR	%
<b>Reasuradur Dalam Negeri :</b>	
1. PT Reasuransi Internasional Indonesia	23%
2. PT Maskapai Reasuransi Indonesia	13%
3. PT Nasre	3%
<b>Reasuradur Luar Negeri :</b>	
1. Munich Retakaful - Malaysia	61%

### RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
<b>1. Rasio Likuiditas</b>					
A.	Kekayaan Lancar	2.201.023	3.492.999	6.040.016	11.734.037
B.	Kewajiban Lancar	1.493.036	671.671	6.040.016	8.204.723
C.	Rasio (a:b)	147%	520%	100%	143%
<b>2. Rasio Perimbangan Investasi dengan Liabilitas</b>					
A.	Investasi, Kas dan Bank	2.178.748	-	-	-
B.	Penyisihan Teknis	35.881	-	-	-
C.	Utang Klaim Retensi Sendiri	3.354	-	-	-
D.	Rasio [a:(b+c)]	5533%	-	-	-
<b>3. Rasio Pendapatan Investasi Netto</b>					
A.	Pendapatan investasi Netto	246.824	148.747	19.130	414.700
B.	Rata-rata Investasi	1.872.704	1.347.196	6.270.916	9.490.815
C.	Rasio (a:b)	13%	11%	1%	4%
<b>4. Rasio Beban Klaim</b>					
A.	Beban Klaim Netto	43.388	-	-	-
B.	Kontribusi Netto	51.682	-	-	-
C.	Rasio (a:b)	84%	-	-	-
<b>5. Rasio Perubahan Dana</b>					
A.	Dana Tahun Berjalan	672.722	2.821.327	5.996.723	9.490.773
B.	Dana Tahun Lalu	443.448	2.169.135	6.274.308	8.886.891
C.	Perubahan Dana (a-b)	229.274	652.192	(277.585)	603.881
D.	Rasio (c-b)	52%	30%	-4%	7%
<b>6. Rasio Aset Unit Syariah</b>					
A.	Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	2.210.988
B.	Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	6.103.282
C.	Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	50.043.024
D.	Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	14%
<b>7. Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru</b>					
A.	Jumlah Kewajiban selain Qardh	1.529.931	-	-	-
B.	Jumlah Aset	2.210.988	-	-	-
8.	Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(681.057)	-	-	-
9.	Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud	-	-	-	-
A.	Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B.	Jumlah Aset	-	-	-	-
10.	Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-

#### PEMILIK PERUSAHAAN

AIA International Limited	94,9999999503%
PT Asta Indah Abadi	4,99999999974%
PT Asadel Indah Abadi	0,0000000523%

#### DEWAN KOMISARIS

Mitchell David New	Komisaris Utama
Chan Wing Shing	Komisaris
Himawan Edhy Subiantoro	Komisaris Independen
Bambang Lukitio	Komisaris Independen

#### DIREKSI

Sainthan Satyamoorthy <sup>1)</sup>	Presiden Direktur
Rista Qatrin Manurung	Direktur Hukum, Kepatuhan dan Risiko
Chun Hung Lin	Direktur Keuangan
Ang Tiam Kit	Direktur Keagenan

<sup>1)</sup> Efektif diangkat pada 12 Agustus 2019

#### DEWAN PENGAWAS SYARIAH

Prof. Dr. H. Fathurrahman Djamil, MA	Ketua
Dra. Hj. Mursyidah Thahir, MA	Anggota

- a. Laporan Posisi Keuangan, Laporan Laba Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain, dan Laporan Surplus (Defisit) Underwriting Dana Tabarru untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019 di atas diambil dari Laporan Keuangan pada tanggal dan untuk yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Tanudiredja, Wibisana, Rintis, & Rekan, firma anggota jaringan global PWC, yang laporannya tertanggal 29 April 2020 menyatakan "Opini Tanpa Modifikasi".
- b. Laporan Posisi Keuangan dan Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain dan Laporan Surplus (Defisit) Underwriting Dana Tabarru diatas disajikan dengan beberapa penyesuaian untuk memenuhi Ketentuan dan Peraturan yang berlaku tentang Bentuk dan Susunan Laporan Berkala Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi.

Jakarta, 18 Mei 2020  
Direksi PT. AIA FINANCIAL



Sainthan Satyamoorthy  
Presiden Direktur