

# LAPORAN KEUANGAN PT. AIA FINANCIAL UNIT USAHA SYARIAH

per 31 Desember 2020 dan 2019



HEALTHIER, LONGER,  
BETTER LIVES

## LAPORAN POSISI KEUANGAN

(dalam jutaan Rupiah)

No.	URAIAN	2020	2019
<b>I. ASET</b>			
1.	Kas dan Setara Kas	198.263	402.632
2.	Piutang Kontribusi	995	1.038
3.	Piutang Reasuransi	3.572	4.767
4.	Piutang Murabahah	-	-
5.	Piutang Istishna'	-	-
6.	Pembiayaan Mudharabah	-	-
7.	Pembiayaan Mudharabah	-	-
8.	Investasi pada Surat Berharga	6.555.036	9.556.209
9.	Investasi pada Entitas Asosiasi dan Ventura Bersama	-	-
10.	Piutang Salam	-	-
11.	Aset Ijarah	-	-
12.	Piutang Investasi	23.687	31.739
13.	Properti Investasi	-	-
14.	Aset Tetap	-	-
15.	Aset Tak Berwujud	-	-
16.	Aset Lain	163.603	130.918
<b>17.</b>	<b>JUMLAH ASET</b>	<b>6.945.156</b>	<b>10.127.303</b>
<b>II. LIABILITAS</b>			
18.	Utang Klaim	1.853	3.354
19.	Utang Reasuransi	3.139	4.613
20.	Utang Pajak	76.882	1.066
21.	Utang Lain	989.908	540.282
22.	Bagian Peserta atas Surplus Underwriting	-	-
23.	Ujrah diterima di Muka	35.874	43.044
24.	Penyisihan Klaim dalam Proses	6.943	1.806
25.	Penyisihan Klaim Sudah Terjadi Tetapi Belum Dilaporkan	4.608	5.750
26.	Penyisihan Kontribusi yang Belum Menjadi Hak	1.332	1.940
27.	Penyisihan Manfaat Polis Masa Depan	22.586	27.087
<b>III. DANA PESERTA</b>			
28.	Dana Investasi	4.537.996	5.996.723
29.	Dana Tabarru'	141.886	672.722
<b>IV. EKUITAS</b>			
30.	Modal Disetor	100.000	100.000
31.	Tambahan Modal Disetor	-	-
32.	Saldo Penghasilan Komprehensif Lain	34.964	42.709
33.	Saldo Laba	987.185	2.686.207
<b>34.</b>	<b>JUMLAH LIABILITAS, DANA PESERTA, DAN EKUITAS</b>	<b>6.945.156</b>	<b>10.127.303</b>

## LAPORAN LABA RUGI DAN PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN

(dalam jutaan Rupiah)

No.	URAIAN	2020	2019
<b>I. PENDAPATAN USAHA</b>			
1.	Pendapatan Ujrah Pengelolaan Dana Tabarru'	240.413	403.966
2.	Dikurangi: Pendapatan Ujrah Pengelolaan Dana Tabarru' yang Ditangguhkan	-	-
3.	Pendapatan Ujrah Pengelolaan Investasi Dana Peserta	93.414	131.275
4.	Dikurangi: Pendapatan Ujrah Pengelolaan Investasi Dana Peserta yang Ditangguhkan	-	-
5.	Pendapatan Alokasi Surplus Underwriting	1.824	1.625
6.	Pendapatan Investasi	734.417	148.747
<b>7. BEBAN USAHA</b>			
8.	Beban Usaha	26.871	99.503
<b>9.</b>	<b>LABA USAHA</b>	<b>1.043.197</b>	<b>586.110</b>
10.	Pendapatan Non Usaha	18.007	23.884
11.	Beban Non Usaha	-	-
<b>12. LABA SEBELUM PAJAK</b>			
13.	Beban Pajak Penghasilan	(732.322)	(725)
<b>14. LABA SETELAH PAJAK</b>			
15.	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	328.882	609.269
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	(8.306)	60.540
23.	Pajak Penghasilan	561	(5.303)
<b>24.</b>	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF</b>	<b>321.137</b>	<b>664.506</b>

## LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU'

(dalam jutaan Rupiah)

No.	URAIAN	2020	2019
<b>1. PENDAPATAN ASURANSI</b>			
2.	Pendapatan Kontribusi	381.665	594.059
3.	Bagian Pengelola atas Kontribusi	(335.651)	(536.866)
4.	Bagian Reasuransi atas Kontribusi	(9.798)	(8.816)
<b>5. BEBAN ASURANSI</b>			
6.	Beban Klaim	45.770	52.564
7.	Bagian Reasuransi Atas Klaim	(7.204)	(6.962)
8.	Perubahan Penyisihan Klaim dalam Proses	-	-
9.	Perubahan Penyisihan Klaim Sudah Terjadi namun Belum Dilaporkan	1.914	(2.215)
10.	Perubahan Penyisihan luran Belum Merupakan Pendapatan	(134)	(178)
11.	Perubahan Penyisihan Manfaat Polis Masa Depan	(3.113)	(3.128)
<b>12. (DEFISIT)/SURPLUS UNDERWRITING</b>			
13.	Surplus Underwriting yang Dialokasikan ke Peserta Individual	(4.831)	(4.435)
14.	Surplus Underwriting yang Dialokasikan ke Emitas Pengelola	(1.824)	(1.625)
15.	Surplus Underwriting yang Dialokasikan ke Dana Tabarru'	(637)	(438)
<b>16. PENDAPATAN DAN BEBAN INVESTASI</b>			
17.	(Kerugian)/Pendapatan Bagi Hasil	(673.510)	90.502
18.	(Kerugian)/Keuntungan Pelepasan Investasi	(1.516)	11
19.	Perubahan Nilai Wajar Investasi	152.557	137.245
20.	Beban Investasi	(59)	(281)
<b>21. (DEFISIT)/SURPLUS DANA TABARRU'</b>			
<b>22.</b>	<b>SALDO AWAL DANA TABARRU'</b>	<b>672.723</b>	<b>229.275</b>
<b>23.</b>	<b>SALDO AKHIR DANA TABARRU'</b>	<b>141.886</b>	<b>672.723</b>

## PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
1.	Tingkat Solvabilitas	142.738	1.068.777
A.	Aset yang diperkenankan (AYD)	253.970	2.064.286
B.	Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	111.232	995.510
2.	Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	4.982	21.247
A.	Risiko Kredit	1.191	15.882
B.	Risiko Likuiditas	600	-
C.	Risiko Pasar	10	565
D.	Risiko Asuransi	2.995	-
E.	Risiko Operasional	186	4.800
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 %)	2865%	5030%
7.	Target Tingkat Solvabilitas Internal	120%	120%
8.	Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan 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	2865%	5030%

## REASURADUR UTAMA

NAMA REASURADUR	%
<b>Reasuradur Dalam Negeri :</b>	
1. PT Reasuransi Syariah Indonesia	17%
2. PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk.	36%
3. PT Reasuransi Nasional Indonesia	2%
<b>Reasuradur Luar Negeri :</b>	
1. Munich Retakaful - Malaysia	45%

## 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	243.841	2.153.538	4.575.635	6.973.014
B.	Kewajiban Lancar	79.373	1.031.390	4.575.635	5.686.398
C.	Rasio (a-b)	307%	209%	100%	123%
<b>2. Rasio Perimbangan Investasi dengan Liabilitas</b>					
A.	Investasi, Kas dan Bank	236.836	-	-	-
B.	Penyisihan Teknis	34.707	-	-	-
C.	Utang Klaim Retensi Sendiri	1.853	-	-	-
D.	Rasio (a:(b+c))	648%	-	-	-
<b>3. Rasio Pendapatan Investasi Netto</b>					
A.	Pendapatan investasi Netto	(520.012)	734.417	(599.371)	(384.967)
B.	Rata-rata Investasi	1.131.750	1.716.291	5.260.348	8.108.390
C.	Rasio (a-b)	-46%	43%	-11%	-5%
<b>4. Rasio Beban Klaim</b>					
A.	Beban Klaim Netto	40.480	-	-	-
B.	Kontribusi Netto	36.216	-	-	-
C.	Rasio (a-b)	112%	-	-	-
<b>5. Rasio Perubahan Dana</b>					
A.	Dana Tahun Berjalan	141.886	1.122.148	4.537.996	5.802.030
B.	Dana Tahun Lalu	672.722	2.821.327	5.267.359	8.761.409
C.	Perubahan Dana (a-b)	(530.836)	(1.699.179)	(729.364)	(2.959.379)
D.	Rasio (c-b)	-79%	-60%	-14%	-34%
<b>6. Rasio Aset Unit Syariah</b>					
A.	Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	253.970
B.	Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	4.507.413
C.	Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	53.134.780
D.	Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	8%
<b>7. Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'</b>					
A.	Jumlah Kewajiban selain Qardh	111.232	-	-	-
B.	Jumlah Aset	253.970	-	-	-
8.	Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(142.738)	-	-	-
<b>9. Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud</b>					
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	4,9999999974%
PT Asadel Indah Abadi	0,0000000523%

### DEWAN KOMISARIS

Tan Hak Leh <sup>1)</sup>	Presiden Komisaris
Mitchell David New <sup>2)</sup>	Komisaris
Himawan Edhy Siantoro	Komisaris Independen
Bambang Lukito	Komisaris Independen

### DIREKSI

Sainthan Satyamoorthy	Presiden Direktur
Rista Qatirini Manurung	Direktur Hukum, Kepatuhan dan Risiko
Chun Hung Lin	Direktur Keuangan
Ang Tiam Kit	Direktur Keagenan

### DEWAN PENGAWAS SYARIAH

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

<sup>1)</sup>Efektif diangkat pada tanggal 7 Agustus 2020

<sup>2)</sup>Efektif diangkat pada tanggal 7 Agustus 2020

a. Laporan Posisi Keuangan, Laporan Laba Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain, dan Laporan Surplus (Defisit) Underwriting Dana Tabarru' PT. AIA FINANCIAL untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2020 di atas diambil dari Laporan Keuangan pada tanggal dan untuk tahun yang berakhir pada 31 Desember 2020 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Tanudiredja, Wibisana, Rintis dan Rekan, firma anggota jaringan PwC global, yang laporannya tertanggal 26 April 2021 menyatakan "Opini Tanpa Modifikasi".

b. Laporan Posisi Keuangan, Laporan Laba Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain, dan Laporan Surplus (Defisit) Underwriting Dana Tabarru' di atas disajikan dengan beberapa penyesuaian untuk memenuhi ketentuan dan peraturan yang berlaku tentang Bentuk dan Susunan Laporan Berkala Perusahaan Asuransi, Reasuransi dan Unit Syariah.

Jakarta, 10 Mei 2021  
Direksi PT. AIA FINANCIAL

Sainthan Satyamoorthy  
Presiden Direktur