



**Ringkasan Laporan Keuangan**  
**UNIT USAHA SYARIAH PT AIA FINANCIAL**  
**Triwulan II Tahun 2020**  
**30-Jun-20**

**Laporan Posisi Keuangan**

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
<b>ASET</b>	<b>1,981,738.44</b>	<b>260,458.01</b>	<b>4,474,127.80</b>	<b>70,229.81</b>	<b>6,646,094.45</b>
<b>Investasi</b>	<b>1,373,568.94</b>	<b>144,036.55</b>	<b>4,382,895.86</b>	<b>8,828.73</b>	<b>5,891,672.61</b>
Deposito	72,600.00	3,300.00	89,625.00	-	165,525.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	3,625,944.74	-	3,625,944.74
Sukuk atau Obligasi Syariah	187,098.17	6,085.61	62,779.30	-	255,963.07
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	588,077.77	134,650.95	-	-	722,728.72
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	516,964.26	-	604,546.82	-	1,121,511.08
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-
Investasi lain	8,828.73	-	-	8,828.73	-
<b>Bukan investasi</b>	<b>608,169.51</b>	<b>116,421.46</b>	<b>91,231.94</b>	<b>61,401.07</b>	<b>754,421.84</b>
Kas dan Bank	368,621.49	101,129.46	30,847.28	-	500,598.23
Tagihan	82,032.35	6,095.79	60,384.66	-	148,512.79
Aset Reasuransi	-	9,170.19	-	-	9,170.19
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	157,515.68	26.01	-	61,401.07	96,140.62
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANA</b>	<b>1,981,738.44</b>	<b>260,458.01</b>	<b>4,474,127.80</b>	<b>70,229.81</b>	<b>6,646,094.45</b>
<b>Liabilitas</b>	<b>433,062.57</b>	<b>121,639.85</b>	<b>19,887.97</b>	<b>61,401.07</b>	<b>513,189.32</b>
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	6,569.32	-	-	6,569.32
Biaya yang Masih Harus Dibayar	272.88	1.76	7,797.85	-	8,072.48
Utang lain	392,867.16	77,473.82	12,090.13	61,401.07	423,030.03
<b>Penyisihan Teknis</b>	<b>39,922.54</b>	<b>37,594.95</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>77,517.49</b>
Penyisihan ujtroh	39,922.54	-	-	-	39,922.54
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	25,072.46	-	-	25,072.46
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	1,710.20	-	-	1,710.20
Penyisihan klaim	-	10,812.29	-	-	10,812.29
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-
<b>Qardh</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ekuitas Dana</b>	<b>1,548,675.87</b>	<b>138,818.16</b>	<b>4,454,239.83</b>	<b>8,828.73</b>	<b>6,132,905.13</b>
Modal Disetor	100,000.00	-	-	-	100,000.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	138,818.16	4,454,239.83	8,828.73	4,584,225.26
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	1,443,285.32	-	-	-	1,443,285.32
Komponen Ekuitas Lainnya	5,390.55	-	-	-	5,390.55
Seluruh Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-

**PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS**

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
<b>Tingkat Solvabilitas</b>	<b>138,561.10</b>	<b>1,416,404.26</b>
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	259,737.85	1,815,394.03
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	121,176.75	398,989.77
<b>Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)</b>	<b>5,245.27</b>	<b>15,824.65</b>
A. Risiko Kredit	588.00	9,019.45
B. Risiko Likuiditas	706.36	-
C. Risiko Pasar	-	1,549.82
D. Risiko Asuransi	3,806.82	-
E. Risiko Operasional	144.04	5,255.39
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYDI Digaransi	-	-
3. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	-
<b>Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)</b>	<b>2641.64%</b>	<b>8950.62%</b>
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan	120.00%	120.00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidakkucupan investasi, kas dan bank	-	-
<b>Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan</b>	<b>2641.64%</b>	<b>8950.62%</b>

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

Jakarta 31 Juli 2020

Direksi PT AIA Financial

Presiden Direktur

**Laporan Kinerja Keuangan**

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil	Akad Mudharabah		
<b>PENDAPATAN</b>							
<b>PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI</b>							
Hasil Investasi	629,440.53	(531,801.71)	-	(1,271,334.12)	-	-	(1,173,695.30)
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
<b>Jumlah Hasil Investasi</b>	<b>629,440.53</b>	<b>(531,801.71)</b>	<b>-</b>	<b>(1,271,334.12)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1,173,695.30)</b>
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
<b>Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi</b>	<b>629,440.53</b>	<b>(531,801.71)</b>	<b>-</b>	<b>(1,271,334.12)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1,173,695.30)</b>
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	179,537.72	24,856.38	-	363,656.48	-	-	568,050.58
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	-	-	-	-	-	3,875.72
<b>Kontribusi Neto</b>	<b>179,537.72</b>	<b>24,856.38</b>	<b>-</b>	<b>363,656.48</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>568,050.58</b>
<b>Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)</b>							
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	1,627.92	-	-	-	-	1,627.92
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	11.71	-	-	-	-	11.71
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
<b>Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto</b>	<b>179,537.72</b>	<b>22,620.29</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>22,620.29</b>
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>	<b>179,537.72</b>	<b>22,620.29</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>202,158.01</b>
<b>BEBAN</b>							
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	22,163.04	-	-	-	-	22,163.04
b. Klaim recovery	-	2,408.90	-	-	-	-	2,408.90
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	3,256.31	-	-	-	-	3,256.31
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	643,634.09	-	-	643,634.09
<b>Jumlah Beban Klaim Netto</b>	<b>-</b>	<b>23,010.44</b>	<b>-</b>	<b>643,634.09</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>666,644.53</b>
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN UNDERWRITING</b>	<b>-</b>	<b>23,010.44</b>	<b>-</b>	<b>643,634.09</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>666,644.53</b>
<b>JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>	<b>-</b>	<b>(390.16)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(390.16)</b>
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
<b>BEBAN USAHA:</b>							
a. Beban Pemasaran	1,033.43	-	-	-	-	-	1,033.43
b. Beban Akuisisi	4,192.64	-	-	-	-	-	4,192.64
c. Beban Umum dan Administrasi:	30,877.97	-	-	-	-	-	30,877.97
- Beban Pegawai dan Pengurus	18,611.90	-	-	-	-	-	18,611.90
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	368.10	-	-	-	-	-	368.10
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	11,897.96	-	-	-	-	-	11,897.96
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(10,579.66)	-	-	-	-	-	(10,579.66)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN USAHA</b>	<b>25,524.38</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>25,524.38</b>
<b>LABA (RUGI) USAHA ASURANSI</b>	<b>784,982.64</b>	<b>(533,904.07)</b>	<b>-</b>	<b>(1,551,311.73)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1,300,233.16)</b>
Pendapatan Lain	(98.53)	-	-	-	-	-	(98.53)
Beban Lain	-	1,712.21	-	-	-	-	1,712.21
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	<b>783,355.35</b>	<b>(532,191.86)</b>	<b>-</b>	<b>(1,551,311.73)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1,300,147.24)</b>
Pajak Penghasilan	(1,627.29)	-	-	-	-	-	(1,627.29)
<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	<b>784,982.64</b>	<b>(533,904.07)</b>	<b>-</b>	<b>(1,551,311.73)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1,300,233.16)</b>
<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>JUMLAH KINERJA SELURUH DANA</b>	<b>784,982.64</b>	<b>(533,904.07)</b>	<b>-</b>	<b>(1,551,311.73)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1,300,233.16)</b>

**RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS**

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
<b>Rasio Likuiditas</b>				
A. Kekayaan lancar	250,036.66	1,981,738.45	4,465,299.07	6,697,074.18
B. Kewajiban lancar	80,374.85	433,062.58	4,465,299.07	4,978,736.50
<b>C. Rasio (a-b)</b>	<b>311.09%</b>	<b>457.61%</b>	<b>100.00%</b>	<b>134.51%</b>
<b>Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas</b>				
A. Investasi, kas dan bank	245,166.02	-	-	-
B. Penyisihan teknis	37,192.06	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	6,569.32	-	-	-
<b>D. Rasio (a-[b+c])</b>	<b>960.23%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Rasio Pendapatan Investasi Neto</b>				
A. Pendapatan investasi netto	(531,801.71)	629,440.53	(1,271,334.12)	(1,173,695.30)
B. Rata-rata investasi	1,110,692.71	1,450,164.41	5,198,089.04	7,758,946.17
<b>C. Rasio (a/b)</b>	<b>-47.88%</b>	<b>43.40%</b>	<b>-24.46%</b>	<b>-15.13%</b>
<b>Rasio beban klaim</b>				
A. Beban klaim netto	24,722.65	-	-	-
B. Kontribusi netto	22,620.29	-	-	-
<b>C. Rasio (a-b)</b>	<b>109.29%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Rasio perubahan dana</b>				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	138,818.16	1,548,675.87	4,454,239.83	6,141,733.86
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	680,310.61	2,821,327.49	6,007,501.02	9,509,139.11
C. Perubahan dana (a-b)	(541,492.44)	(1,272,651.62)	(1,553,261.19)	(3,367,405.25)
<b>D. Rasio (c-b)</b>	<b>-79.59%</b>	<b>-45.11%</b>	<b>-25.86%</b>	<b>-35.41%</b>
<b>Rasio Aset Unit Syariah</b>				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	259,737.85
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	4,474,127.80
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	48,923,976.37
<b>D. Rasio (a+b) : (a+b+c)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8.82%</b>
<b>Perhitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru</b>				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	121,176.75	-	-	-
B. Jumlah Aset	259,737.85	-	-	-
<b>Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)</b>	<b>(138,561.10)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Perhitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud</b>				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
<b>Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	