

Ringkasan Laporan Keuangan
UNIT USAHA SYARIAH PT. AIA FINANCIAL
 Triwulan IV Tahun 2020
 31 Desember 2020



LAPORAN POSISI KEUANGAN

URAIAN	(dalam jutaan rupiah)					Gabungan
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	
ASET	2,153,537.95	254,006.99	-	4,586,151.65	48,542.33	6,945,154.26
Investasi	1,907,511.74	186,151.34	-	4,507,413.49	10,516.54	6,590,560.03
Deposito	5,800.00	1,100.00	-	32,325.00	-	39,225.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	3,831,498.51	-	3,831,498.51
Sukuk atau Obligasi Syariah	470,677.44	41,876.52	-	38,757.08	-	551,311.04
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	966,137.30	116,111.54	-	-	-	1,082,248.85
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	454,380.45	27,063.28	-	604,832.90	-	1,086,276.63
Efek Beragang 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	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	10,516.54	-	-	-	-	10,516.54
Bukan investasi	246,026.20	67,855.65	-	78,738.16	38,025.78	354,594.23
Kas dan Bank	74,562.82	50,684.87	-	37,490.14	-	162,737.82
Tagihan	70,125.59	7,999.65	-	41,248.02	38,025.78	81,347.47
Aset Reasuransi	-	9,145.12	-	-	-	9,145.32
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-
Aset lain	101,337.80	26.01	-	-	-	101,363.81
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	2,153,537.95	254,006.99	-	4,586,151.65	48,542.33	6,945,154.26
Liabilitas	1,024,062.40	117,010.23	-	37,639.39	38,025.78	1,140,686.24
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	7,689.79	-	-	-	7,689.79
Biaya yang Masih Harus Dibayar	305.36	2.11	-	8,313.47	-	8,620.94
Utang lain	987,882.71	73,849.86	-	29,325.92	38,025.78	1,053,032.72
Penyisihan Teknis	35,874.33	35,468.46	-	-	-	71,342.79
Penyisihan uroh	35,874.33	-	-	-	-	35,874.33
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	22,586.18	-	-	-	22,586.18
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	1,331.68	-	-	-	1,331.68
Penyisihan klaim	-	11,550.60	-	-	-	11,550.60
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	1,129,475.55	136,996.76	-	4,548,512.26	10,516.54	5,804,468.02
Modal Disetor	100,000.00	-	-	-	-	100,000.00
Aksi/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	136,996.76	-	4,548,512.26	10,516.54	4,674,992.48
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	994,511.96	-	-	-	-	994,511.96
Komponen Ekuitas Lainnya	34,963.59	-	-	-	-	34,963.59
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-

LAPORAN KINERJA KEUANGAN

Uraian	(dalam jutaan rupiah)					
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta B		Penyesuaian
				Akad Wakalah Bil	Akad Mudharabah	
PENDAPATAN						
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI						
Hasil Investasi	734,416.78	(520,188.59)	-	(599,371.27)	-	(385,143.08)
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	734,416.78	(520,188.59)	-	(599,371.27)	-	(385,143.08)
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	734,416.78	(520,188.59)	-	(599,371.27)	-	(385,143.08)
PENDAPATAN UNDERWRITING						
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	333,828.42	46,013.79	-	667,810.94	-	1,047,653.16
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	8,082.39	-	-	-	8,082.39
Kontribusi Neto	333,828.42	37,931.40	-	667,810.94	-	1,039,570.77
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	3,112.77	-	-	-	3,112.77
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	3,112.77	-	-	-	3,112.77
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	133.92	-	-	-	133.92
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	333,828.42	41,178.09	-	667,810.94	-	41,178.09
PENDAPATAN UNDERWRITING	333,828.42	41,178.09	-	-	-	375,006.52
BEBAN						
BEBAN UNDERWRITING						
Beban Klaim						
a. Klaim Bruto	-	49,525.84	-	-	-	49,525.84
b. Klaim recovery	-	2,203.70	-	-	-	2,203.70
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	3,994.62	-	-	-	3,994.62
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum it tempo)	-	-	-	1,527,166.78	-	1,527,166.78
Jumlah Beban Klaim Netto	-	46,316.75	-	1,527,166.78	-	1,573,483.53
Beban Adjuster	-	46,316.75	-	-	-	46,316.75
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	46,316.75	-	-	-	46,316.75
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	(5,138.66)	-	-	-	(5,138.66)
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA						
a. Beban Pemazaman	1,652.32	-	-	-	-	1,652.32
b. Beban Akuisisi	9,560.29	-	-	-	-	9,560.29
c. Beban Umum dan Administrasi:	53,697.53	-	-	-	-	53,697.53
- Beban Pegawai dan Pengurus	32,702.78	-	-	-	-	32,702.78
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	937.20	-	-	-	-	937.20
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	20,057.55	-	-	-	-	20,057.55
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(39,115.09)	-	-	-	-	(39,115.09)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	25,795.10	-	-	-	-	25,795.10
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	1,042,450.10	-	-	-	-	1,042,450.10
Pendapatan Lain	1,580.36	-	-	-	-	1,580.36
Beban Lain	-	3,106.92	-	-	-	3,106.92
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	1,044,030.46	-	-	-	-	1,044,030.46
Pajak Penghasilan	707,821.19	-	-	-	-	707,821.19
LABA SETELAH PAJAK	336,209.27	-	-	-	-	336,209.27
PENDAPATAN KOMPENSIF LAIN	(7,245.00)	-	-	-	-	(7,245.00)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	329,464.27	(528,434.17)	-	(1,458,727.10)	-	(1,658,697.01)

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	(dalam jutaan rupiah)			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	243,840.59	2,153,537.95	4,575,635.11	6,973,013.64
B. Kewajiban lancar	78,436.32	1,024,062.41	4,575,635.11	5,678,123.84
C. Rasio (a-b)	310.92%	210.29%	100.00%	122.80%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	236,836.21	-	-	-
B. Penyisihan teknis	34,707.01	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	7,689.79	-	-	-
D. Rasio (a-b+c)	598.62%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	(520,188.59)	734,416.78	(599,371.27)	(385,143.08)
B. Rata-rata investasi	1,131,750.11	1,716,291.91	5,260,347.86	8,108,389.88
C. Rasio (a-b)	-45.96%	42.79%	-11.39%	-4.75%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	49,423.67	-	-	-
B. Kontribusi netto	41,178.09	-	-	-
C. Rasio (a-b)	120.02%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	136,996.76	1,129,475.55	4,548,512.26	5,814,984.56
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)	(543,313.85)	(1,691,851.94)	(1,458,988.76)	(3,694,154.55)
D. Rasio (c/b)	-79.86%	-59.97%	-24.29%	-38.85%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	253,969.83
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	4,586,151.65
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	53,003,982.12
D. Rasio (a-b) / (a-b+c)	-	-	-	8.32%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah kewajiban selain Qardh	115,989.82	-	-	115,989.82
B. Jumlah Aset	253,969.83	-	-	253,969.83
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(137,980.01)	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	137,980.01	1,053,501.64
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	253,969.83	2,041,683.60
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	115,989.82	988,181.96
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	4,971.10	19,951.43
A. Risiko Kredit	1,190.59	14,271.52
B. Risiko Likuiditas	599.67	-
C. Risiko Pasar	-	575.53
D. Risiko Asuransi	2,994.70	-
E. Risiko Operasional	186.15	5,104.38
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 %)	2775.64%	5280.33%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	120.00%	120.00%
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	2775.64%	5280.33%

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 Maskapai Reasuransi Indonesia		29%
2.	PT Reasuransi Internasional Indonesia		19%
3.	PT Reasuransi Nasional Indonesia		2%
4.	PT Munich Retak		