

## Laporan Keuangan Unit Usaha Syariah PT AIA FINANCIAL Tahun 2018 dan 2017

### LAPORAN POSISI KEUANGAN ASURANSI SYARIAH

(dalam jutaan Rupiah)

No. Uraian	2018	2017
<b>I. ASET</b>		
1. Kas dan Setara Kas	366.309	250.964
2. Piutang Kontribusi	1.457	1.176
3. Piutang Reasuransi	2.663	5.762
4. Piutang Murabahah	-	-
5. Piutang Istishna'	-	-
6. Pembiayaan Mudharabah	-	-
7. Pembiayaan Musyarakah	-	-
8. Investasi pada Surat Berharga	9.162.320	8.889.326
9. Investasi pada Entitas Asosiasi dan Ventura Bersama	-	-
10. Piutang Salam	-	-
11. Aset Ijarah	-	-
12. Piutang Investasi	29.763	26.666
13. Properti Investasi	-	-
14. Aset Tetap	-	-
15. Aset Tak Berwujud	-	-
16. Aset Lain	98.612	53.707
<b>17. TOTAL ASET</b>	<b>9.661.124</b>	<b>9.227.601</b>
<b>II. LIABILITAS</b>		
18. Utang Klaim	3.729	3.700
19. Utang Reasuransi	3.897	4.354
20. Utang Pajak	1.002	893
21. Utang Lain	400.223	471.471
22. Bagian Peserta atas Surplus Underwriting	-	-
23. Ujrah diterima di Muka	50.097	51.744
24. Penyisihan Klaim dalam Proses	2.097	5.272
25. Penyisihan Klaim Sudah Terjadi Tetapi Belum Dilaporkan	7.779	7.205
26. Penyisihan Kontribusi yang Belum Menjadi Hak	2.528	2.995
27. Penyisihan Manfaat Polis Masa Depan	30.021	31.691
<b>III. DANA PESERTA</b>		
28. Dana Investasi	6.551.893	6.538.887
29. Dana Tabarru'	443.448	422.828
<b>IV. EKUITAS</b>		
30. Modal Disetor	100.000	50.000
31. Tambahan Modal Disetor	-	-
32. Saldo Penghasilan Komprehensif Lain	(12.527)	39.177
33. Saldo Laba	2.076.937	1.597.384
<b>34. TOTAL LIABILITAS, DANA PESERTA, DAN EKUITAS</b>	<b>9.661.124</b>	<b>9.227.601</b>

### LAPORAN LABA RUGI DAN PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN

(dalam jutaan Rupiah)

No. Uraian	2018	2017
<b>I. PENDAPATAN USAHA</b>		
1. Pendapatan Ujrah Pengelolaan Dana Tabarru'	454.509	506.186
2. Dikurangi: Pendapatan Ujrah Pengelolaan Dana Tabarru' yang Ditangguhkan	-	-
3. Pendapatan Ujrah Pengelolaan Investasi Dana Peserta	129.660	76.746
4. Dikurangi: Pendapatan Ujrah Pengelolaan Investasi Dana Peserta yang Ditangguhkan	-	-
5. Pendapatan Alokasi Surplus Underwriting	812	831
6. Pendapatan Investasi	26.074	79.773
<b>7. BEBAN USAHA</b>		
8. Beban Usaha	146.160	211.717
<b>9. LABA USAHA</b>	<b>464.895</b>	<b>451.819</b>
10. Pendapatan Non Usaha	15.386	(32.493)
11. Beban Non Usaha	-	-
<b>12. LABA SEBELUM PAJAK</b>	<b>480.281</b>	<b>419.326</b>
13. (Beban)/Manfaat Pajak Penghasilan	(729)	729
<b>14. LABA SETELAH PAJAK</b>	<b>479.552</b>	<b>420.055</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	(58.308)	52.274
23. Pajak Penghasilan	6.603	(6.609)
<b>24. PENGHASILAN KOMPREHENSIF</b>	<b>417.847</b>	<b>465.720</b>

### LAPORAN SURPLUS DEFISIT UNDERWRITING DANA TABARRU'

(dalam jutaan Rupiah)

No. URAIAN	2018	2017
<b>1. PENDAPATAN ASURANSI</b>	<b>53.276</b>	<b>58.560</b>
2. Pendapatan Kontribusi	651.412	656.035
3. Bagian Pengelola atas Kontribusi	584.991	583.763
4. Bagian Reasuransi atas Kontribusi	13.155	13.712
<b>5. BEBAN ASURANSI</b>	<b>42.520</b>	<b>51.085</b>
6. Beban Klaim	53.445	56.017
7. Bagian Reasuransi Atas Klaim	7.807	7.337
8. Perubahan Penyisihan Klaim dalam Proses	-	-
9. Perubahan Penyisihan Klaim Sudah Terjadi namun Belum Dilaporkan	(1.602)	(297)
10. Perubahan Penyisihan Iuran Belum Merupakan Pendapatan	(36)	(1.918)
11. Perubahan Penyisihan Manfaat Polis Masa Depan	(1.480)	4.620
<b>12. SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>	<b>10.756</b>	<b>7.475</b>
13. Surplus Underwriting yang Dialokasikan ke Peserta Individual	(2.306)	(2.365)
14. Surplus Underwriting yang Dialokasikan ke Entitas Pengelola	(821)	(831)
15. Surplus Underwriting yang Dialokasikan ke Dana Tabarru'	(131)	(1.942)
<b>16. PENDAPATAN DAN BEBAN INVESTASI</b>		
17. Pendapatan Bagi Hasil	59.795	173.035
18. Keuntungan Pelepasan Investasi	679	2.285
19. Perubahan Nilai Wajar Investasi	(47.050)	50.134
20. Beban Investasi	(311)	(259)
<b>21. SURPLUS (DEFISIT) DANA TABARRU'</b>	<b>20.620</b>	<b>227.532</b>
<b>22. SALDO AWAL DANA TABARRU'</b>	<b>422.828</b>	<b>195.296</b>
<b>23. SALDO AKHIR DANA TABARRU'</b>	<b>443.448</b>	<b>422.828</b>

### PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan Rupiah)

No. Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
1. Tingkat Solvabilitas	437.548	354.347
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	1.800.292	1.274.901
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	1.362.744	920.554
2. Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	16.429	20.153
A. Risiko Kredit	6.656	10.771
B. Risiko Likuiditas	868	-
C. Risiko Pasar	2.977	2.225
D. Risiko Asuransi	4.260	-
E. Risiko Operasional	1.668	7.157
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 %)	2663%	1758%
7. Target Tingkat Solvabilitas Internal	120%	120%
8. Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperyaratkan Peraturan	80%	80%
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	2663%	1758%

### RESURADUR UTAMA

NAMA REASURADUR	%
<b>Reasuradur Dalam Negeri :</b>	
1. PT Maskapai Reasuransi Indonesia	33%
2. PT Reasuransi International Indonesia	19%
3. PT Reasuransi Nasional Indonesia	2%
<b>Reasuradur Dalam Negeri :</b>	
2. Munich Retakaful - Malaysia	46%

### RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan Rupiah)

No. Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
1. Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	1.789.587	3.129.451	6.569.199	11.488.237
B. Kewajiban lancar	1.319.385	960.316	6.569.199	8.848.900
C. Rasio (a/b)	136%	326%	100%	130%
2. Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	1.771.646	-	-	-
B. Penyisihan teknis	42.275	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	3.729	-	-	-
D. Rasio (a/(b+c))	3851%	-	-	-
3. Rasio Pendapatan Investasi Netto				
A. Pendapatan investasi netto	8.183	26.074	(596.888)	(562.631)
B. Rata-rata investasi	1.556.526	1.291.338	6.582.204	9.430.068
C. Rasio (a/b)	1%	2%	-9%	-6%
4. Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	39.106	-	-	-
B. Kontribusi netto	44.792	-	-	-
C. Rasio (a/b)	71%	-	-	-
5. Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	443.448	2.169.135	6.551.893	9.164.476
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	195.297	1.671.661	6.545.390	8.412.368
C. Perubahan dana (a-b)	248.152	497.474	6.503	752.129
D. Rasio (c/b)	117%	30%	0%	9%
6. Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru	-	-	-	1.800.292
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	6.549.669
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan	-	-	-	46.562.663
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	15%
7. Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	1.362.744	-	-	-
B. Jumlah Aset	1.800.292	-	-	-
8. Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(437.548)	-	-	-
9. Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
<b>16. Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### PEMILIK PERUSAHAAN

AIA International Limited	95%
PT Asta Indah Abadi	5%

### DEWAN KOMISARIS

Mitchell David New	Presiden Komisaris
Bambang Lukito	Komisaris Independen
Himawan Edhy Subiantoro	Komisaris Independen
Chan Wing Shing	Komisaris

### DEWAN DIREKSI

Ng Kee Heng	Presiden Direktur
Rista Qatrini	Direktur Hukum, Kepatuhan dan Risiko
Chun Hung Lin <sup>1)</sup>	Direktur Keuangan
Naresk Krishnan <sup>2)</sup>	Direktur Distribusi Kemitraan
Ang Tiam Kit	Direktur Keagenan

<sup>1)</sup> Efektif diangkat sejak 25 Juni 2018

<sup>2)</sup> Efektif mengundurkan diri pada 28 Maret 2019

### DEWAN PENGAWAS SYARIAH

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

a. Laporan Posisi Keuangan per 31 Desember 2018, Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain dan Laporan Surplus (Defisit) Underwriting Dana Tabarru' untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2018 di atas diambil dari Laporan Keuangan pada tanggal dan untuk tahun-tahun yang berakhir 31 Desember 2018 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Tanudiredja, Wibisana, Rintis dan Rekan, (anggota firma Pricewaterhouse Coopers) yang laporannya tertanggal 26 April 2019 dengan Opini "Tanpa Modifikasi".

Laporan Posisi Keuangan per 31 Desember 2017, Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain dan Laporan Surplus (Defisit) Underwriting Dana Tabarru' untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2017 di atas diambil dari Laporan Keuangan pada tanggal dan untuk tahun-tahun yang berakhir 31 Desember 2017 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Tanudiredja, Wibisana, Rintis dan Rekan, (anggota firma Pricewaterhouse Coopers) yang laporannya tertanggal 27 April 2018 dengan Opini "Tanpa Modifikasi".

b. Laporan Tingkat Solvabilitas dan Rasio Keuangan Selain Tingkat Solvabilitas Disusun Berdasarkan Peraturan Perundangan.

Jakarta, 30 April 2018  
Direksi PT AIA Financial



Ng Kee Heng  
Presiden Direktur