

Laporan Keuangan Unit Syariah (Audited)

Per 31 Desember 2020 dan 31 Desember 2019

LAPORAN POSISI KEUANGAN ASURANSI SYARIAH

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	2020	2019**
ASET		
Kas dan setara kas*	106.288	-
Piutang kontribusi	70	-
Piutang dan aset reasuransi	5.698	-
Piutang <i>murabahah</i>	-	-
Piutang <i>istishna'</i>	-	-
Pembiayaan <i>mudharabah</i>	-	-
Pembiayaan <i>musyarakah</i>	-	-
Investasi pada surat berharga	272.997	-
Investasi pada entitas asosiasi dan ventura bersama	-	-
Piutang <i>salam</i>	-	-
Aset <i>ijarah</i>	-	-
Properti investasi	-	-
Aset tetap	-	-
Aset takberwujud	-	-
Aset Lain	20.608	-
TOTAL ASET	405.661	-
LIABILITAS		
Utang klaim	263	-
Utang reasuransi	6.954	-
Bagian peserta atas surplus underwriting	-	-
<i>Ujrah</i> diterima di muka	2.860	-
Penyisihan klaim dalam proses	1.910	-
Penyisihan klaim sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	563	-
Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	1.170	-
Penyisihan manfaat polis masa depan	37	-
Utang pajak	346	-
Utang lain	35.356	-
DANA PESERTA	255.649	-
Dana investasi	243.727	-
Dana <i>Tabarru'</i>	11.922	-
EKUITAS	100.553	-
Modal disetor	145.000	-
Tambahan modal disetor	-	-
Saldo penghasilan komprehensif lain	475	-
Saldo laba	(44.923)	-
TOTAL LIABILITAS, DANA PESERTA, DAN EKUITAS	405.661	-

*Kas dan setara kas mencakup kas pada Bank dan deposito berjangka yang jatuh tempo dalam waktu tiga bulan atau kurang.

LAPORAN SURPLUS DEFISIT UNDERWRITING DANA TABARRU'

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	2020	2019**
PENDAPATAN ASURANSI	12.073	-
Pendapatan kontribusi	26.874	-
Bagian pengelola atas kontribusi	(7.964)	-
Bagian reasuransi atas kontribusi	(6.837)	-
BEBAN ASURANSI	8.656	-
Beban klaim	10.953	-
Bagian reasuransi atas klaim	(2.297)	-
Perubahan penyisihan klaim dalam proses	(24)	-
Perubahan penyisihan klaim sudah terjadi namun belum dilaporkan	148	-
Perubahan penyisihan iuran belum merupakan pendapatan	78	-
Perubahan penyisihan manfaat polis masa depan	(12)	-
Perubahan penyisihan katastrofik	-	-
SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	3.227	-
Surplus underwriting yang dialokasikan ke peserta individual	-	-
Surplus underwriting yang dialokasikan ke entitas pengelola	-	-
Surplus underwriting yang dialokasikan ke dana tabarru'	-	-
PENDAPATAN DAN BEBAN INVESTASI		
Pendapatan bagi hasil	428	-
Keuntungan pelepasan investasi	-	-
Perubahan nilai wajar investasi	-	-
Beban investasi	-	-
Pendapatan (beban) Lain-lain Neto	210	-
Pajak Penghasilan	-	-
SURPLUS (DEFISIT) DANA TABARRU'	3.865	-
SALDO AWAL DANA TABARRU'	8.057	-
SALDO AKHIR DANA TABARRU'	11.922	-

LAPORAN LABA RUGI DAN PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	2020	2019**
PENDAPATAN USAHA	35.693	-
Pendapatan <i>ujrah</i> pengelolaan dana tabarru'	6.137	-
Pendapatan <i>ujrah</i> pengelolaan investasi dana peserta	22.742	-
Pendapatan alokasi surplus underwriting	-	-
Pendapatan investasi	6.814	-
BEBAN USAHA	(10.309)	-
Beban usaha	(10.309)	-
LABA (RUGI) USAHA	25.384	-
Pendapatan non-usaha	2.278	-
Beban non-usaha	(30.154)	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	(2.491)	-
Beban pajak penghasilan	(1.012)	-
LABA (RUGI)	(3.503)	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
Tidak akan direklasifikasi ke laba rugi		
Surplus revaluasi aset tetap & takberwujud	-	-
Pengukuran-kembali liabilitas imbalan pasti	-	-
Pajak penghasilan	-	-
Akan direklasifikasi ke laba rugi		
Selisih kurs penjabaran laporan keuangan	-	-
Selisih nilai wajar sukuk FVTOCI & aset keuangan AFS	443.44	-
Pajak penghasilan	-	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF	(3.060)	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS*

(dalam jutaan rupiah)

KETERANGAN	2020	
	DANA TABARRU' DAN DANA TANAHUD	DANA PERUSAHAAN
Tingkat Solvabilitas	11.922,77	100.552,54
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	25.845,36	120.941,94
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	13.922,60	20.389,40
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	1.476,62	2.455,51
A. Risiko Kredit	1.151,53	2.069,55
B. Risiko Likuiditas	-	0,01
C. Risiko Pasar	0,06	56,62
D. Risiko Asuransi	316,76	-
E. Risiko Operasional	8,28	329,34
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 %)	807,43%	4094,97%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120,00%	120,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan	100,00%	100,00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana <i>Tabarru'</i> dan <i>Tanahud</i>	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana <i>Tabarru'</i> dan Dana <i>Tanahud</i>, dan Dana Perusahaan	807,43%	4094,97%

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS*

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	2020			GABUNGAN
	INDIKATOR			
	DANA TABARRU' DAN DANA TANAHUD	DANA PERUSAHAAN	DANA INVESTASI PESERTA	
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	25.845,36	120.941,94	-	146.787,30
B. Kewajiban lancar	13.922,60	20.389,40	-	34.311,99
C. Rasio (a:b)	185,64%	593,16%	0,00%	427,80%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	12.382,23	-	-	-
B. Penyisihan teknis	3.680,12	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	336,46%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Netto				
A. Pendapatan investasi netto	680,10	6.580,22	4.323,17	11.583,49
B. Rata-rata investasi	2.438,57	37.333,45	258.873,85	298.645,87
C. Rasio (a:b)	27,89%	17,63%	1,67%	3,88%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	8.728,16	-	-	-
B. Kontribusi netto	11.955,22	-	-	-
C. Rasio (a:b)	73,01%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	11.921,75	-	243.727,16	255.560,69
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	8.057,30	-	171.450,22	179.507,52
C. Perubahan dana (a-b)	3.864,45	-	72.276,94	76.053,17
D. Rasio (c:b)	47,96%	-	42,16%	42,37%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	25.845,36
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	258.873,85
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	120.941,94
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	70,19%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-

REASURADUR UTAMA

PT Reasuransi Indonesia Utama (Persero)	96,96%
PT Maskapai Reasuransi Indonesia	3,04%

PEMILIK PERUSAHAAN

FWD Group Financial Services Pte. Ltd	79,05%
PT Surya Elok Kencana	20,94%
Tn. Rahendrawan	0,01%

DEWAN KOMISARIS

Nurmala Kartini Pandjaitan Sjahrir	Komisaris Utama/ Komisaris Independen
Dily Rosi Timadar	Komisaris Independen
Jono Effendi	Komisaris Independen
Teuku Radja Sjahnan	Komisaris Independen
Binayak Dutta	Komisaris
Teddy Tjahjono	Komisaris

DEWAN PENGAWAS SYARIAH

Dr. H. Muhammad Asrorun Ni'am Sholeh, MA	Dewan Pengawas Syariah
Ir. H. Agus Siswanto, MEI, AAAIJ	Dewan Pengawas Syariah

DEWAN DIREKSI

Anantharaman Sridharan	Direktur Utama
Adit Trivedi	Wakil Direktur Utama
Ade Bungsu	Direktur
Edwin Prayitno	Direktur
Maria Magdalena	Direktur

Catatan:

Laporan Posisi Keuangan, Laporan Laba Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain, dan Laporan Surplus Defisit Underwriting Dana Tabarru' disajikan sesuai dengan SEOJK No. 10/SEOJK.05/2021 tanggal 1 Maret 2021 mengenai "Bentuk dan Susunan Laporan Berkala Perusahaan Asuransi Syariah, Perusahaan Reasuransi Syariah, dan Unit Syariah" dimana angka-angkanya diambil dari Laporan Keuangan PT FWD Insurance Indonesia - Unit Usaha Syariah ("Perusahaan") pada tanggal 31 Desember 2020 dan tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan (SAK) di Indonesia dan yang telah diaudit oleh KAP Purwanto, Sungkoro & Surja ("PSS"), firma anggota Ernst & Young Global Limited, dengan rekan penanggung jawab adalah Yovita CPA, auditor independen, berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia dengan opini Tanpa modifikasi.

Keterangan:

*) Laporan Tingkat Solvabilitas dan Rasio Keuangan Selain Tingkat Solvabilitas Disusun Berdasarkan Peraturan Perundangan.
**) Angka pada tahun 2019 merupakan saldo PT Commonwealth Life yang pada tahun 2019 belum memiliki Unit Usaha Syariah.