

Ringkasan Laporan Keuangan Unaudited

UNIT USAHA SYARIAH PT. AIA FINANCIAL

Triwulan IV Tahun 2021
31 Desember 2021



LAPORAN POSISI KEUANGAN

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	946,299.33	222,312.32	-	2,348,048.90	62,701.45	3,453,959.10
Investasi	629,777.79	196,988.91	-	2,310,924.39	-	3,137,691.09
Deposito	-	1,200.00	-	2,600.00	-	3,800.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	2,019,967.32	-	2,019,967.32
Sukuk atau Obligasi Syariah	157,325.20	46,772.17	-	35,506.99	-	239,604.36
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	472,452.59	149,016.74	-	5,506.19	-	626,975.52
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	-	-	-	247,343.89	-	247,343.89
Efek Beragun 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	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	316,521.54	25,323.42	-	37,124.50	62,701.45	316,268.01
Kas dan Bank	138,207.27	1,667.99	-	8,668.32	-	148,543.58
Tagihan	78,107.22	16,349.34	-	28,456.18	62,701.45	60,211.29
Aset Reasuransi	-	7,280.07	-	-	-	7,280.07
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	100,207.05	26.01	-	-	-	100,233.06
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	946,299.33	222,312.32	-	2,348,048.90	62,701.45	3,453,959.10
Liabilitas	463,882.95	110,634.34	-	31,076.69	62,701.45	547,897.43
Utang Klaim dan manfaat dibayar	-	2,628.19	-	-	-	2,628.19
Biaya yang Masih Harus Dibayar	113.92	3.97	-	4,594.65	-	4,712.54
Utang lain	432,639.91	73,985.99	-	26,482.04	62,701.45	470,406.49
Penyisihan Teknis	31,129.12	34,016.20	-	-	-	65,145.32
Penyisihan Ujroh	31,129.12	-	-	-	-	31,129.12
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	20,240.45	-	-	-	20,240.45
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	786.06	-	-	-	786.06
Penyisihan klaim	-	12,989.68	-	-	-	12,989.68
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	482,416.38	111,677.98	-	2,316,972.21	-	2,911,066.56
Modal Disetor	100,000.00	-	-	-	-	100,000.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	111,677.98	-	2,316,972.21	-	2,428,650.18
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	371,352.51	-	-	-	-	371,352.51
Komponen Ekuitas Lainnya	11,063.87	-	-	-	-	11,063.87
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-

LAPORAN KINERJA KEUANGAN

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta II		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENGLOLAAN INVESTASI DAN UJROH							
PENGLOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	84,462.74	11,336.92	-	(346,785.20)	-	-	(250,985.54)
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	84,462.74	11,336.92	-	(346,785.20)	-	-	(250,985.54)
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	84,462.74	11,336.92	-	(346,785.20)	-	-	(250,985.54)
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	205,485.78	32,988.85	-	485,203.58	-	-	723,678.21
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	6,642.15	-	-	-	-	6,642.15
Kontribusi Neto	205,485.78	26,346.69	-	485,203.58	-	-	717,036.05
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	1,904.37	-	-	-	-	1,904.37
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan	-	1,904.37	-	-	-	-	1,904.37
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	67.39	-	-	-	-	67.39
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	205,485.78	28,318.45	-	485,203.58	-	-	723,678.21
PENDAPATAN UNDERWRITING	205,485.78	28,318.45	-	485,203.58	-	-	723,678.21
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	-	-	82,225.00	-	-	82,225.00
b. Klaim recovery	-	-	-	(13,029.21)	-	-	(13,029.21)
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	-	-	2,384.54	-	-	2,384.54
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum it tempo)	-	-	-	-	2,359,441.69	-	2,359,441.69
Jumlah Beban Klaim Netto	-	-	-	71,580.33	-	-	71,580.33
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	-	-	71,580.33	-	-	71,580.33
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	(43,261.88)	-	-	-	-	-	(43,261.88)
a. Surplus underwriting untuk dana	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemisaran	-	1,642.61	-	-	-	-	1,642.61
b. Beban Akuisisi	-	5,345.07	-	-	-	-	5,345.07
c. Beban Umum dan Administrasi:	-	37,129.03	-	-	-	-	37,129.03
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	19,270.87	-	-	-	-	19,270.87
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	101.95	-	-	-	-	101.95
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	17,756.21	-	-	-	-	17,756.21
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	(94,416.99)	-	-	-	-	(94,416.99)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	(50,300.28)	-	-	-	-	-	(50,300.28)
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	340,248.40	-	-	-	-	-	340,248.40
Pendapatan Lain	-	2,759.96	-	-	-	-	2,759.96
Beban Lain	-	1,431.88	-	-	-	-	1,431.88
Kenaikan/Penurunan Nilai Aset	-	-	-	2,221,023.31	-	-	2,221,023.31
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	343,008.76	-	-	2,221,023.31	-	-	2,564,032.07
Pajak Penghasilan	-	269,593.86	-	-	-	-	(269,593.86)
LABA SETELAH PAJAK	343,008.76	-	-	2,221,023.31	-	-	2,290,528.21
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(23,899.72)	-	-	-	-	-	(23,899.72)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	49,515.18	(33,356.84)	-	(0.00)	-	-	16,158.34

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	111,881.77	466,674.55
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	222,286.31	846,099.28
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	110,404.54	379,417.74
Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	5,179.00	11,817.97
A. Risiko Kredit	1,432.64	9,100.67
B. Risiko Likuiditas	559.87	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	2,983.51	-
E. Risiko Operasional	196.99	2,717.30
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 %)	2162.80%	3948.85%
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. Ketidakkucupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	2162.80%	3948.85%

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

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Indikator	
			Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	214,569.41	946,299.33	2,348,048.89	3,508,917.62
B. Kewajiban lancar	76,167.44	348,288.61	2,348,048.89	2,772,504.94
C. Rasio (a-b)	281.71%	271.70%	100.00%	126.56%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	198,656.89	-	-	-
B. Penyisihan teknis	33,832.72	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	2,628.19	-	-	-
D. Rasio (a-b+c)	544.89%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Netto				
A. Pendapatan investasi netto	11,336.92	84,462.74	(346,785.20)	(250,985.54)
B. Rata-rata investasi	191,570.13	1,263,386.49	3,409,168.94	4,864,125.56
C. Rasio (a-b)	5.92%	6.69%	-10.17%	-5.16%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	71,580.33	-	-	-
B. Kontribusi netto	26,346.69	-	-	-
C. Rasio (a-b)	271.69%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	111,677.98	482,416.38	2,316,972.21	2,911,066.56
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	141,886.39	1,122,148.19	4,548,512.26	5,812,546.84
C. Perubahan dana (a-b)	(30,208.41)	(639,731.81)	(2,231,540.05)	(2,901,480.27)
D. Rasio (c-b)	-21.29%	-57.01%	-49.06%	-49.92%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	232,286.32
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	2,348,048.90
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	52,726,086.97
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	4.65%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	110,404.55	-	-	-
B. Jumlah Aset	222,286.32	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(110,404.55)	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh				