

LAPORAN KEUANGAN PT. AIA FINANCIAL UNIT USAHA SYARIAH

per 31 Desember 2021 dan 2020

LAPORAN POSISI KEUANGAN ASURANSI SYARIAH

(dalam jutaan Rupiah)

No.	URAIAN	2021	2020
I. ASET			
1.	Kas dan Setara Kas	152.344	198.263
2.	Piutang Kontribusi	437	995
3.	Piutang Reasuransi	12.428	3.572
4.	Piutang Murabahah	-	-
5.	Piutang Istishna'	-	-
6.	Pembiayaan Mudharabah	-	-
7.	Pembiayaan Musyarakah	-	-
8.	Investasi pada Surat Berharga	3.133.891	6.555.036
9.	Investasi pada Entitas Asosiasi dan Ventura Bersama	-	-
10.	Piutang Salam	-	-
11.	Aset Ijarah	-	-
12.	Piutang Investasi	13.838	23.687
13.	Properti Investasi	-	-
14.	Aset Tetap	-	-
15.	Aset Tak Berwujud	-	-
16.	Aset Lain	141.022	163.603
17.	JUMLAH ASET	3.453.960	6.945.156
II. LIABILITAS			
18.	Utang Klaim	2.628	1.853
19.	Utang Reasuransi	4.559	3.139
20.	Utang Pajak	68.619	76.882
21.	Utang Lain	410.774	989.908
22.	Bagian Peserta atas Surplus Underwriting	-	-
23.	Ujrah diterima di Muka	31.129	35.874
24.	Penyisihan Klaim dalam Proses	9.324	6.943
25.	Penyisihan Klaim Sudah Terjadi Tetapi Belum Dilaporkan	3.666	4.608
26.	Penyisihan Kontribusi yang Belum Menjadi Hak	786	1.332
27.	Penyisihan Manfaat Polis Masa Depan	20.240	22.586
III. DANA PESERTA			
28.	Dana Investasi	2.316.972	4.537.996
29.	Dana Tabarru'	111.678	141.886
IV. EKUITAS			
30.	Modal Disetor	100.000	100.000
31.	Tambahan Modal Disetor	-	-
32.	Saldo Penghasilan Komprehensif Lain	11.064	34.964
33.	Saldo Laba	362.521	987.185
34.	JUMLAH LIABILITAS, DANA PESERTA, DAN EKUITAS	3.453.960	6.945.156

LAPORAN LABA RUGI DAN PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN

(dalam jutaan Rupiah)

No.	URAIAN	2021	2020
I. PENDAPATAN USAHA			
1.	Pendapatan Ujrah Pengelolaan Dana Tabarru'	138.089	240.413
2.	Dikurangi: Pendapatan Ujrah Pengelolaan Dana Tabarru' yang Ditangguhkan	-	-
3.	Pendapatan Ujrah Pengelolaan Investasi Dana Peserta	67.397	93.414
4.	Dikurangi: Pendapatan Ujrah Pengelolaan Investasi Dana Peserta yang Ditangguhkan	-	-
5.	Pendapatan Alokasi Surplus Underwriting	-	1.824
6.	Pendapatan Investasi	84.463	734.417
7.	BEBAN USAHA		
8.	(Pendapatan)/ Beban Usaha	(50.300)	26.871
9.	LABA USAHA	340.249	1.043.197
10.	Pendapatan Non Usaha	2.750	18.007
11.	Beban Non Usaha	-	-
12.	LABA SEBELUM PAJAK	342.999	1.061.204
13.	Beban Pajak Penghasilan	(278.416)	(732.322)
14.	LABA SETELAH PAJAK	64.583	328.882
15. PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN			
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	(34.021)	(8.306)
23.	Pajak Penghasilan	10.121	561
24.	PENGHASILAN KOMPREHENSIF	40.683	321.137

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU'

(dalam jutaan Rupiah)

No.	URAIAN	2021	2020
1. PENDAPATAN ASURANSI			
2.	Pendapatan Kontribusi	238.475	381.665
3.	Bagian Pengelola atas Kontribusi	(205.486)	(335.651)
4.	Bagian Reasuransi atas Kontribusi	(6.642)	(9.798)
5. BEBAN ASURANSI		69.608	37.233
6.	Beban Klaim	82.225	45.770
7.	Bagian Reasuransi Atas Klaim	(13.029)	(7.204)
8.	Perubahan Penyisihan Klaim dalam Proses	-	-
9.	Perubahan Penyisihan Klaim Sudah Terjadi namun Belum Dilaporkan	2.385	1.914
10.	Perubahan Penyisihan Iuran Belum Merupakan Pendapatan	(68)	(134)
11.	Perubahan Penyisihan Manfaat Polis Masa Depan	(1.905)	(3.113)
12. DEFISIT UNDERWRITING		(43.261)	(1.017)
13.	Surplus Underwriting yang Dialokasikan ke Peserta Individual	-	(4.831)
14.	Surplus Underwriting yang Dialokasikan ke Entitas Pengelola	-	(1.823)
15.	Surplus Underwriting yang Dialokasikan ke Dana Tabarru'	4.949	(637)
16. PENDAPATAN DAN BEBAN INVESTASI			
17.	Pendapatan/(Kerugian) Bagi Hasil	10.822	(673.510)
18.	Kerugian Pelepasan Investasi	(181)	(1.516)
19.	Perubahan Nilai Wajar Investasi	696	152.557
20.	Beban Investasi	(3.233)	(59)
21. DEFISIT DANA TABARRU'		(30.208)	(530.836)
22. SALDO AWAL DANA TABARRU'		141.886	672.722
23. SALDO AKHIR DANA TABARRU'		111.678	141.886

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
1.	Tingkat Solvabilitas	111.882	466.751
A.	Aset yang diperkenankan (AYD)	222.286	846.092
B.	Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	110.405	379.341
2.	Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	5.503	12.632
A.	Risiko Kredit	1.762	9.914
B.	Risiko Likuiditas	560	-
C.	Risiko Pasar	-	-
D.	Risiko Asuransi	2.984	-
E.	Risiko Operasional	197	2.717
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 %)	2033%	3695%
7.	Target Tingkat Solvabilitas Internal	120%	120%
8.	Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan	120%	120%
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	2033%	3695%

REASURADUR UTAMA

NAMA REASURADUR	%
Reasuradur Dalam Negeri :	
1. PT Reasuransi Internasional Indonesia	20%
2. PT Maskapai Reasuransi Indonesia	30%
3. PT Nasre	3%
Reasuradur Luar Negeri :	
1. Munich Retakaful - Malaysia	47%

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	214.569	846.092	2.348.049	3.508.918
B.	Kewajiban Lancar	76.169	379.341	2.348.049	2.803.559
C.	Rasio (a/b)	282%	223%	100%	125%
2.	Rasio Perimbangan Investasi dengan Liabilitas				
A.	Investasi, Kas dan Bank	198.657	-	-	-
B.	Penyisihan Teknis	33.833	-	-	-
C.	Utang Klaim Retensi Sendiri	2.628	-	-	-
D.	Rasio (a:(b+c))	545%	-	-	-
3.	Rasio Pendapatan Investasi Netto				
A.	Pendapatan investasi Netto	11.337	84.463	(346.785)	(250.986)
B.	Rata-rata Investasi	191.570	1.263.386	3.409.169	4.864.126
C.	Rasio (a/b)	6%	7%	-10%	-5%
4.	Rasio Beban Klaim				
A.	Beban Klaim Netto	71.580	-	-	-
B.	Kontribusi Netto	26.347	-	-	-
C.	Rasio (a/b)	272%	-	-	-
5.	Rasio Perubahan Dana				
A.	Dana Tahun Berjalan	111.678	473.585	2.316.972	2.902.234
B.	Dana Tahun Lalu	141.886	1.122.148	4.548.512	5.812.547
C.	Perubahan Dana (a-b)	(30.208)	(648.563)	(2.231.540)	(2.910.312)
D.	Rasio (c/b)	-21%	-58%	-49%	-50%
6.	Rasio Aset Unit Syariah				
A.	Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	222.286
B.	Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	2.348.049
C.	Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	52.330.016
D.	Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	5%
7.	Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A.	Jumlah Kewajiban selain Qardh	110.405	-	-	-
B.	Jumlah Aset	222.286	-	-	-
C.	Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(111.881)	-	-	-
9.	Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A.	Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B.	Jumlah Aset	-	-	-	-
10.	Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-

PEMANGSAH PERUSAHAAN

AIA International Limited	94,99999995033%
PT Acta Indah Abadi	4,9999999974%
PT Asadel Indah Abadi	0,0000000523%

DEWAN KOMISARIS

Tan Hak Leh	Presiden Komisaris
Mitchell David New	Komisaris
Muhammad Syarik Sula ¹⁾	Komisaris Independen

DIREKSI

Sainthan Satyamoorthy	Presiden Direktur
Rista Qatrin Manurung	Direktur Hukum, Kepatuhan dan Risiko
Chun Hung Lin	Direktur Keuangan
Phung Magdalena ²⁾	Direktur Distribusi Kemitraan

DEWAN PENGAWAS SYARIAH

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

¹⁾Elektif diangkat pada tanggal 1 Desember 2021

²⁾Elektif diangkat pada tanggal 22 September 2021

a. Laporan Posisi Keuangan, Laporan Laba Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain, dan Laporan Surplus (Defisit) Underwriting Dana Tabarru Unit Usaha Syariah PT. AIA FINANCIAL untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2021 di atas diambil dari Laporan Keuangan pada tanggal dan untuk yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2021 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan, firma anggota jaringan global PwC, yang laporannya tertanggal 20 April 2022 menyatakan "Opini Tanpa Modifikasi".

b. Laporan Posisi Keuangan, Laporan Laba Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain, dan Laporan Surplus (Defisit) Underwriting Dana Tabarru' di atas disajikan dengan beberapa penyesuaian untuk memenuhi ketentuan dan peraturan yang berlaku tentang Bentuk dan Susunan Laporan Berkala Perusahaan Asuransi, Reasuransi dan Unit Syariah.

Jakarta, 24 Mei 2022

Direksi
PT. AIA FINANCIAL