

LAPORAN KEUANGAN PT. AIA FINANCIAL UNIT USAHA SYARIAH

per 31 Desember 2022 dan 2021

LAPORAN POSISI KEUANGAN ASURANSI SYARIAH

(dalam jutaan Rupiah)

No.	URAIAN	2022	2021
I. ASET			
1.	Kas dan Setara Kas	93.420	152.344
2.	Piutang Kontribusi	305	437
3.	Piutang Reasuransi	6.037	12.428
4.	Piutang Murabahah	-	-
5.	Piutang Istishna'	-	-
6.	Pembiayaan Mudharabah	-	-
7.	Pembiayaan Musyarakah	-	-
8.	Investasi pada Surat Berharga	2.124.681	3.133.891
9.	Investasi pada Entitas Asosiasi dan Ventura Bersama	-	-
10.	Piutang Salam	-	-
11.	Aset Ijarah	-	-
12.	Piutang Investasi	14.155	13.838
13.	Properti Investasi	-	-
14.	Aset Tetap	-	-
15.	Aset Tak Berwujud	-	-
16.	Aset Lain	62.648	141.022
17. JUMLAH ASET		2.301.246	3.453.960
II. LIABILITAS			
18.	Utang Klaim	1.090	2.628
19.	Utang Reasuransi	2.960	4.559
20.	Utang Pajak	33.564	68.619
21.	Utang Lain	196.222	410.774
22.	Bagian Peserta atas Surplus Underwriting	-	-
23.	Ujrah diterima di muka	29.013	31.129
24.	Penyisihan Klaim dalam Proses	2.345	9.324
25.	Penyisihan Klaim Sudah Terjadi Tetapi Belum Dilaporkan	3.102	3.665
26.	Penyisihan Kontribusi yang Belum Menjadi Hak	526	786
27.	Penyisihan Manfaat Polis Masa Depan	19.042	20.240
III. DANA PESERTA			
28.	Dana Investasi	1.301.763	2.316.972
29.	Dana Tabarru'	116.664	111.678
IV. EKUITAS			
30.	Modal Disetor	100.000	100.000
31.	Tambahan Modal Disetor	-	-
32.	Saldo Penghasilan Komprehensif Lain	6.489	11.064
33.	Saldo Laba	488.466	362.521
34. JUMLAH LIABILITAS, DANA PESERTA, DAN EKUITAS		2.301.246	3.453.960

LAPORAN LABA RUGI DAN PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN

(dalam jutaan Rupiah)

No.	URAIAN	2022	2021
I. PENDAPATAN USAHA			
1.	Pendapatan Ujrah Pengelolaan Dana Tabarru'	91.041	138.089
2.	Dikurangi: Pendapatan Ujrah Pengelolaan Dana Tabarru' yang Ditangguhkan	-	-
3.	Pendapatan Ujrah Pengelolaan Investasi Dana Peserta	15.671	67.397
4.	Dikurangi: Pendapatan Ujrah Pengelolaan Investasi Dana Peserta yang Ditangguhkan	-	-
5.	Pendapatan Alokasi Surplus Underwriting	-	-
6.	Pendapatan Investasi	30.039	84.463
7. BEBAN USAHA			
8.	a. Beban Akuisisi	6.972	5.345
	b. Beban Umum dan Administrasi	34.556	38.772
	c. Penurunan Penyisihan Ujrah	(63.264)	(94.417)
9. LABA USAHA		158.487	340.249
10.	Pendapatan Non Usaha	4.899	2.750
11.	Beban Non Usaha	-	-
12. LABA SEBELUM PAJAK		163.386	342.999
13.	Beban Pajak Penghasilan	(37.441)	(278.416)
14. LABA SETELAH PAJAK		125.945	64.583
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	(6.723)	(34.021)
23.	Pajak Penghasilan	2.148	10.121
24. PENGHASILAN KOMPREHENSIF		121.370	40.683

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU'

(dalam jutaan Rupiah)

No.	URAIAN	2022	2021
1. PENDAPATAN ASURANSI			
2.	Pendapatan Kontribusi	128.032	238.475
3.	Bagian Pengelola atas Kontribusi	(106.712)	(205.486)
4.	Bagian Reasuransi atas Kontribusi	(5.251)	(6.642)
5. BEBAN ASURANSI			
6.	Beban Klaim	30.857	82.225
7.	Bagian Reasuransi Atas Klaim	(4.504)	(13.029)
8.	Perubahan Penyisihan Klaim dalam Proses	-	-
9.	Perubahan Penyisihan Klaim Sudah Terjadi namun Belum Dilaporkan	(6.630)	2.385
10.	Perubahan Penyisihan Iuran Belum Merupakan Pendapatan	414	(68)
11.	Perubahan Penyisihan Manfaat Polis Masa Depan	(1.103)	(1.905)
12. DEFISIT UNDERWRITING			
13.	Surplus Underwriting yang Dialokasikan ke Peserta Individual	-	-
14.	Surplus Underwriting yang Dialokasikan ke Entitas Pengelola	-	-
15.	Surplus Underwriting yang Dialokasikan ke Dana Tabarru'	-	4.949
16. PENDAPATAN DAN BEBAN INVESTASI			
17.	Pendapatan Bagi Hasil	9.105	10.822
18.	(Kerugian) Pelepasan Investasi	(240)	(181)
19.	Perubahan Nilai Wajar Investasi	(4.639)	696
20.	Beban Investasi	3.725	(3.233)
21. SURPLUS/(DEFISIT) DANA TABARRU'		4.986	(30.208)
22. SALDO AWAL DANA TABARRU'		111.678	141.886
23. SALDO AKHIR DANA TABARRU'		116.664	111.678

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
1. Tingkat Solvabilitas			
A.	Aset yang diperkenankan (AYD)	116.775	588.209
B.	Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	225.965	792.174
		109.190	203.965
2.	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	4.618	10.907
A.	Risiko Kredit	1.506	9.247
B.	Risiko Likuiditas	542	-
C.	Risiko Pasar	15	12
D.	Risiko Asuransi	2.351	-
E.	Risiko Operasional	204	1.648
F.	MMBR atas PAYDI Digaransi	-	-
3.	Risiko PAYDI Digaransi	-	-
a.	Risiko Kredit	-	-
b.	Risiko Likuiditas	-	-
c.	Risiko Pasar	-	-
4.	Aset PAYDI Digaransi	-	-
3.	Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	2528%	5393%
4.	Target Tingkat Solvabilitas Internal	120%	120%
5.	Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	120%	120%
6.	A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
	B. Ketidacukupan investasi, Kas dan Bank	-	-
7.	Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud dan Dana Perusahaan	2528%	5393%

REASURADUR UTAMA

NAMA REASURADUR	%
Reasuradur Dalam Negeri :	
1. PT Reasuransi Syariah Indonesia	20%
2. PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk	39%
3. PT Reasuransi Nasional Indonesia	4%
Reasuradur Luar Negeri :	
1. Munich Re Retakaful - Malaysia	37%

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	220.060	792.174	1.315.725	2.327.960
B.	Kewajiban Lancar	76.601	203.965	1.315.725	1.596.291
C.	Rasio (a:b)	287%	388%	100%	146%
2. Rasio Perimbangan Investasi dengan Liabilitas					
A.	Investasi, Kas dan Bank	210.485	-	-	-
B.	Penyisihan Teknis	24.936	-	-	-
C.	Utang Klaim Retensi Sendiri	1.033	-	-	-
D.	Rasio (a:(b+c))	811%	-	-	-
3. Rasio Pendapatan Investasi Netto					
A.	Pendapatan Investasi Netto	7.097	30.039	57.470	94.606
B.	Rata-rata Investasi	200.430	638.523	1.797.239	2.636.192
C.	Rasio (a:b)	4%	5%	3%	4%
4. Rasio Beban Klaim					
A.	Beban Klaim Netto	19.724	-	-	-
B.	Kontribusi Netto	16.068	-	-	-
C.	Rasio (a:b)	123%	-	-	-
5. Rasio Perubahan Dana					
A.	Dana Tahun Berjalan	116.664	594.955	1.301.763	2.013.383
B.	Dana Tahun Lalu	111.678	473.585	2.316.972	2.902.235
C.	Perubahan Dana (a-b)	4.986	121.370	(1.015.209)	(888.852)
D.	Rasio (c:b)	4%	26%	-44%	-31%
6. Rasio Aset Unit Syariah					
A.	Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	225.965
B.	Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	1.315.725
C.	Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	44.912.325
D.	Rasio (a-b) : (a+b+c)	-	-	-	3%
7. Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'					
A.	Jumlah Kewajiban selain Qardh	109.190	-	-	-
B.	Jumlah Aset	225.965	-	-	-
8.	Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(116.775)	-	-	-
8. Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud					
A.	Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B.	Jumlah Aset	-	-	-	-
10.	Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-

PEMILIK PERUSAHAAN

AIA International Limited	94,9999999503%
PT Asta Indah Abadi	4,9999999974%
PT Asadel Indah Abadi	0,0000000523%

DEWAN KOMISARIS

Leo Michel Grepin ¹⁾	Presiden Komisaris
Mitchell David New	Komisaris
Muhammad Syakir Sula	Komisaris Independen

DIREKSI

Sainthan Satyamoorthy	Presiden Direktur
Rista Qatirni Manurung	Direktur Hukum dan Kepatuhan
Dominique Gavin D'Rosario ²⁾	Direktur Keuangan
Indrasena Patmawidjaja ^{1) dan 3)}	Direktur Keagenan

DEWAN PENGAWAS SYARIAH

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

¹⁾Efektif diangkat pada tanggal 13 April 2022

²⁾Efektif diangkat pada tanggal 18 Juli 2022

³⁾Efektif mengundurkan diri pada tanggal 30 April 2023

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 2022 di atas diambil dari Laporan Keuangan pada tanggal dan untuk yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan (firma anggota jaringan global PwC), yang laporannya tertanggal 30 Maret 2023 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.

c. Laporan Tingkat Solvabilitas dan Rasio Keuangan Selain Tingkat Solvabilitas disusun berdasarkan Peraturan Perundangan.

Jakarta, 19 Mei 2023

Direksi
PT. AIA FINANCIAL