

Ringkasan Laporan Keuangan
UNIT USAHA SYARIAH PT. AIA FINANCIAL
 Triwulan I Tahun 2022
 31 Maret 2022
 Un-Audited



LAPORAN POSISI KEUANGAN

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	947,957.18	226,542.17	-	2,150,733.85	63,432.14	3,261,801.05
Investasi	635,137.21	198,675.22	-	2,078,497.62	-	2,912,310.04
Deposito	650.00	111.00	-	6,250.00	-	7,011.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	1,820,954.60	-	1,820,954.60
Sukuk atau Obligasi Syariah	153,809.85	46,079.56	-	33,931.83	-	233,821.24
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	480,677.35	152,484.66	-	-	-	633,162.02
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	-	-	-	217,361.19	-	217,361.19
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-
Properiti Investasi	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	312,819.97	27,866.95	-	72,236.23	63,432.14	340,491.01
Kas dan Bank	134,408.32	4,885.48	-	17,546.15	0.01	156,839.94
Tagihan	78,442.44	17,331.75	-	54,690.08	63,432.13	87,032.14
Aset Reasuransi	-	5,623.71	-	-	-	5,623.71
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	99,969.21	26.01	-	-	-	99,995.23
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	947,957.18	226,542.17	-	2,150,733.85	63,432.15	3,261,801.05
Liabilitas	430,090.74	109,308.86	-	75,558.60	63,432.15	551,518.85
Utang klaim dan manfaat dibayar	103.21	409.46	-	4,148.58	0.01	4,148.58
Biaya yang Masih Harus Dibayar	400,043.90	82,082.30	-	71,517.13	63,432.15	490,211.18
Utang lain	-	-	-	-	-	-
Penyesuaian Teknis	29,943.63	26,805.19	-	-	-	56,748.82
Penyesuaian ujroh	29,943.63	-	-	-	-	29,943.63
Penyesuaian PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-
Penyesuaian kontribusi	-	19,325.57	-	-	-	19,325.57
Penyesuaian atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	663.78	-	-	-	663.78
Penyesuaian klaim	-	6,815.84	-	-	-	6,815.84
Penyesuaian atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	517,866.44	117,241.30	-	2,075,175.26	-	2,710,283.00
Modal Disetor	100,000.00	-	-	-	-	100,000.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	117,241.30	-	2,075,175.26	-	2,192,416.56
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	407,908.32	-	-	-	-	407,908.32
Komponen Ekuitas Lainnya	9,958.12	-	-	-	-	9,958.12
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			Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah	Penyesuaian	
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH							
PENGELAAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	9,443.33	2,653.76	-	78,185.15	-	-	90,282.24
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	9,443.33	2,653.76	-	78,185.15	-	-	90,282.24
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	9,443.33	2,653.76	-	78,185.15	-	-	90,282.24
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	31,138.54	6,280.35	-	65,454.92	-	-	102,873.80
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	1,569.27	-	-	-	-	1,569.27
Kontribusi Neto	31,138.54	4,711.08	-	65,454.92	-	-	101,304.54
Penurunan (Kenaikan) Penyesuaian Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	760.31	-	-	-	-	760.31
a. Penurunan (Kenaikan) Penyesuaian	-	13.59	-	-	-	-	13.59
b. Penurunan (Kenaikan) Penyesuaian atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	31,138.54	5,484.97	-	65,454.92	-	-	5,484.97
PENDAPATAN UNDERWRITING	31,138.54	5,484.97	-	65,454.92	-	-	36,623.51
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	9,611.15	-	-	-	-	9,611.15
b. Klaim recovery	-	1,652.19	-	-	-	-	1,652.19
c. Kenaikan (Penurunan) Penyesuaian Klaim	-	(4,780.75)	-	-	-	-	(4,780.75)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	385,436.97	-	-	385,436.97
Jumlah beban klaim Netto	-	3,178.22	-	385,436.97	-	-	388,615.19
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	3,178.22	-	385,436.97	-	-	3,178.22
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	2,306.76	-	-	-	-	2,306.76
a. Surplus underwriting untuk dana	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	231.78	-	-	-	-	-	231.78
b. Beban Akuisisi	1,665.79	-	-	-	-	-	1,665.79
c. Beban Umum dan Administrasi:	8,019.78	-	-	-	-	-	8,019.78
- Beban Pegawai dan Pengurus	3,779.73	-	-	-	-	-	3,779.73
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	36.20	-	-	-	-	-	36.20
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	4,203.85	-	-	-	-	-	4,203.85
Kenaikan (penurunan) Penyesuaian Ujroh	(17,341.30)	-	-	-	-	-	(17,341.30)
Kenaikan (penurunan) Penyesuaian PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	(7,423.94)	-	-	-	-	-	(7,423.94)
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	48,005.82	-	-	-	-	-	48,005.82
Pendapatan Lain	-	860.30	-	-	-	-	860.30
Beban Lain	1.11	258.79	-	-	-	-	259.91
Kenaikan/Penurunan Nilai Aset	-	-	-	241,796.91	-	-	241,796.91
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	48,004.70	-	-	241,796.91	-	-	289,801.61
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	48,004.70	-	-	241,796.91	-	-	289,801.61
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(1,105.75)	-	-	-	-	-	(1,105.75)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	35,450.06	5,562.03	-	(0.00)	-	-	41,012.09

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	220,597.46	947,957.17	2,150,733.82	3,319,288.45
B. Kewajiban lancar	76,474.35	312,911.89	2,150,733.82	2,540,120.06
C. Rasio (a-b)	288.46%	302.95%	100.00%	130.67%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	203,560.70	-	-	-
B. Penyesuaian teknis	26,792.13	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	409.47	-	-	-
D. Rasio (a+(b+c))	748.34%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Netto				
A. Pendapatan investasi netto	2,653.76	9,443.33	78,185.15	90,282.24
B. Rata-rata investasi	197,832.06	632,457.50	2,194,710.99	3,025,000.56
C. Rasio (a-b)	1.34%	1.49%	3.56%	2.98%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	3,178.22	-	-	-
B. Kontribusi netto	4,711.08	-	-	-
C. Rasio (a-b)	67.46%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	117,241.30	521,026.04	2,075,175.26	2,713,442.60
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	111,677.97	482,416.38	2,316,972.21	2,911,066.56
C. Perubahan dana (a-b)	5,563.33	38,609.65	(241,796.95)	(197,623.97)
D. Rasio (a-b)	4.98%	8.00%	-10.44%	-6.79%
Rasio Aset Limit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	226,516.15
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	2,150,733.83
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	52,641,137.95
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	4.32%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	109,240.45	-	-	-
B. Jumlah Aset	226,516.15	-	-	-
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)	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	117,275.71	505,132.46
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	226,516.15	847,987.96
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	109,240.45	342,855.51
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	4,427.09	11,264.36
A. Risiko Kredit	1,375.49	9,034.15
B. Risiko Likuiditas	537.62	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	2,315.31	-
E. Risiko Operasional	198.68	2,230.21
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 %)	2649.05%	4484.34%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperhatikan Peraturan	120.00%	120.00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketiidaklengkapan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	2649.05%	4484.34%

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

Jakarta, 29 April 2022
 Direksi PT. AIA FINANCIAL

Presiden Direktur