

**Ringkasan Laporan Keuangan**  
**UNIT USAHA SYARIAH PT. AIA FINANCIAL**  
 Triwulan IV Tahun 2022  
 31 Desember 2022 (unaudited)



**LAPORAN POSISI KEUANGAN**

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
<b>ASET</b>	<b>824,185.74</b>	<b>225,990.17</b>	-	<b>1,315,725.10</b>	<b>64,292.99</b>	<b>2,301,608.02</b>
<b>Investasi</b>	<b>647,268.91</b>	<b>203,871.51</b>	-	<b>1,283,553.43</b>	-	<b>2,134,693.85</b>
Deposito	-	-	-	10,012.00	-	10,012.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	1,081,183.19	-	1,081,183.19
Sukuk atau Obligasi Syariah	169,367.42	55,723.83	-	22,133.40	-	247,224.65
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	477,901.49	148,147.68	-	12,321.52	-	638,370.70
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	-	-	-	157,903.31	-	157,903.31
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Langgung	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbetuk KIK	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-
<b>Bukan Investasi</b>	<b>176,916.83</b>	<b>22,118.66</b>	-	<b>32,171.68</b>	<b>64,292.99</b>	<b>166,914.17</b>
Kas dan Bank	65,351.97	6,613.67	-	11,804.22	-	83,769.86
Tagihan	79,553.22	9,880.15	-	20,367.45	64,292.99	45,507.83
Aset Reasuransi	-	5,598.82	-	-	-	5,598.82
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	32,011.64	26.01	-	-	-	32,037.66
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANA</b>	<b>824,185.74</b>	<b>225,990.17</b>	-	<b>1,315,725.10</b>	<b>64,292.99</b>	<b>2,301,608.01</b>
<b>Liabilitas</b>	<b>229,812.74</b>	<b>109,326.09</b>	-	<b>13,961.78</b>	<b>64,292.99</b>	<b>288,807.62</b>
Utang Klaim dan manfaat dibayar	-	1,089.71	-	-	-	1,089.71
Biaya yang Masih Harus Dibayar	330.10	4.25	-	2,586.20	-	2,920.55
Utang lain	200,469.36	83,216.47	-	11,375.58	64,292.99	230,768.43
<b>Penyisihan Teknis</b>	<b>29,013.27</b>	<b>25,015.66</b>	-	-	-	<b>54,028.93</b>
Penyisihan ujroh	29,013.27	-	-	-	-	29,013.27
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	19,042.24	-	-	-	19,042.24
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	526.41	-	-	-	526.41
Penyisihan klaim	-	5,447.01	-	-	-	5,447.01
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-
<b>Qardh</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Ekuitas Dana</b>	<b>594,373.00</b>	<b>116,664.08</b>	-	<b>1,301,763.32</b>	-	<b>2,012,800.39</b>
Modal Disetor	100,000.00	-	-	-	-	100,000.00
Ago/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	116,664.08	-	1,301,763.32	-	1,418,427.40
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	487,884.20	-	-	-	-	487,884.20
Komponen Ekuitas Lainnya	6,488.80	-	-	-	-	6,488.80
Seluruh 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		
<b>PENDAPATAN</b>							
<b>PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH</b>							
<b>PENGLOLAAN INVESTASI</b>							
Hasil Investasi	30,038.89	7,529.90	-	57,470.44	-	-	95,039.24
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	30,038.89	7,529.90	-	57,470.44	-	-	95,039.24
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
<b>Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi</b>	<b>30,038.89</b>	<b>7,529.90</b>	<b>-</b>	<b>57,470.44</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>95,039.24</b>
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Akumulasi Investasi	105,191.35	21,319.03	-	219,293.81	-	-	345,804.19
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	5,251.23	-	-	-	-	5,251.23
Kontribusi Neto	105,191.35	16,067.80	-	219,293.81	-	-	340,552.97
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan	-	1,103.18	-	-	-	-	1,103.18
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(413.95)	-	-	-	-	(413.95)
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
<b>Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto</b>	<b>105,191.35</b>	<b>16,757.03</b>	<b>-</b>	<b>219,293.81</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>167,242.19</b>
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>	<b>105,191.35</b>	<b>16,757.03</b>	<b>-</b>	<b>219,293.81</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>121,948.38</b>
<b>BEBAN</b>							
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>							
<b>Beban Klaim</b>							
a. Klaim Bruto	-	30,857.45	-	-	-	-	30,857.45
b. Klaim recovery	-	4,503.80	-	-	-	-	4,503.80
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(6,630.07)	-	-	-	-	(6,630.07)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)	-	-	-	1,291,972.54	-	-	1,291,972.54
<b>Jumlah Beban Klaim Neto</b>	<b>-</b>	<b>19,723.58</b>	<b>-</b>	<b>1,291,972.54</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,311,696.12</b>
<b>Beban Adjuster</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>JUMLAH BEBAN UNDERWRITING</b>	<b>-</b>	<b>19,723.58</b>	<b>-</b>	<b>1,291,972.54</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,311,696.12</b>
<b>JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>	<b>-</b>	<b>(2,966.55)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2,966.55)</b>
a. Surplus underwriting untuk dana	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
<b>BEBAN USAHA:</b>							
a. Beban Pemasaran	-	888.09	-	-	-	-	888.09
b. Beban Akuisisi	-	6,971.55	-	-	-	-	6,971.55
c. Beban Umum dan Administrasi	-	32,147.30	-	-	-	-	32,147.30
d. Beban Pegawai dan Pengurus	-	12,606.42	-	-	-	-	12,606.42
e. Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	238.53	-	-	-	-	238.53
f. Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	19,223.35	-	-	-	-	19,223.35
Kenakan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	(63,264.23)	-	-	-	-	(63,264.23)
Kenakan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN USAHA</b>	<b>(23,257.30)</b>	<b>(23,257.30)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(23,257.30)</b>
<b>LABA (RUGI) USAHA ASURANSI</b>	<b>158,487.54</b>	<b>158,487.54</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>158,487.54</b>
Pendapatan Lain	4,918.38	1,234.01	-	-	-	-	6,152.39
Beban Lain	0.25	811.28	-	-	-	-	811.53
Kenakan/Penurunan Nilai Aset	-	-	-	1,015,208.29	-	-	1,015,208.29
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	<b>163,405.68</b>	<b>163,405.68</b>	<b>-</b>	<b>1,015,208.29</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,178,613.97</b>
Pajak Penghasilan	38,042.48	-	-	-	-	-	38,042.48
<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	<b>125,363.20</b>	<b>125,363.20</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,140,571.49</b>
<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	<b>(4,575.07)</b>	<b>(4,575.07)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(4,575.07)</b>
<b>JUMLAH KINERJA SELURUH DANA</b>	<b>120,788.12</b>	<b>4,986.07</b>	<b>-</b>	<b>0.00</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>125,774.20</b>

**PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS**

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
<b>Tingkat Solvabilitas</b>	<b>116,774.37</b>	<b>587,826.44</b>
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	225,964.16	792,174.10
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	109,189.79	204,547.66
<b>Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)</b>	<b>4,618.49</b>	<b>10,891.30</b>
A. Risiko Kredit	1,505.91	9,246.53
B. Risiko Likuiditas	541.90	-
C. Risiko Pasar	15.37	12.34
D. Risiko Asuransi	2,351.43	-
E. Risiko Operasional	203.87	1,632.43
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYDI Digaransi	-	-
3. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	-
<b>Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)</b>	<b>2528.41%</b>	<b>5395.38%</b>
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan 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. Ketidacukupan investasi, kas dan bank	-	-
<b>Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan</b>	<b>2528.41%</b>	<b>5395.38%</b>

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

**RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS**

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
<b>Rasio Likuiditas</b>				
A. Kelayakan lancar	220,060.32	792,174.10	1,315,725.10	2,327,959.52
B. Kewajiban lancar	76,000.05	204,547.66	1,315,725.10	1,596,872.81
<b>C. Rasio (a-b)</b>	<b>287.28%</b>	<b>387.28%</b>	<b>100.00%</b>	<b>145.78%</b>
<b>Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas</b>				
A. Investasi, kas dan bank	210,485.19	-	-	-
B. Penyisihan teknis	24,936.44	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	1,032.62	-	-	-
<b>D. Rasio (a-b+c)</b>	<b>810.52%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Rasio Pendapatan Investasi Neto</b>				
A. Pendapatan investasi netto	7,529.90	30,038.89	57,470.44	95,039.24
B. Rata-rata investasi	200,430.21	638,523.35	1,797,238.91	2,636,192.47
<b>C. Rasio (a-b)</b>	<b>3.76%</b>	<b>4.70%</b>	<b>3.20%</b>	<b>3.61%</b>
<b>Rasio beban klaim</b>				
A. Beban klaim netto	19,723.58	-	-	-
B. Kontribusi netto	16,067.80	-	-	-
<b>C. Rasio (a-b)</b>	<b>122.75%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Rasio perubahan dana</b>				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	116,664.08	594,373.00	1,301,763.32	2,012,800.40
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	111,677.98	473,584.78	2,316,972.21	2,902,234.96
C. Perubahan dana (a-b)	4,986.10	120,788.22	(1,015,208.89)	(889,434.56)
<b>D. Rasio (c-b)</b>	<b>4.46%</b>	<b>25.51%</b>	<b>-43.82%</b>	<b>-30.65%</b>
<b>Rasio Aset Unit Syariah</b>				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	225,964.16
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	1,315,725.10
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	45,155,784.36
<b>D. Rasio (a+b) : (a+b+c)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.90%</b>
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'</b>				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	109,189.79	-	-	-
B. Jumlah Aset	225,964.16	-	-	-
<b>Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud</b>				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-