

**Ringkasan Laporan Keuangan**  
**UNIT USAHA SYARIAH PT. AIA FINANCIAL**  
 Bulan Maret Tahun 2024  
 31 Maret 2024



**LAPORAN POSISI KEUANGAN**

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru			Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP		
<b>ASET</b>	<b>788,209.13</b>	<b>683,172.37</b>	<b>230,344.40</b>	-	<b>230,318.39</b>	<b>693,437.54</b>	-	-	<b>1,711,991.07</b>
Investasi	604,779.60	604,779.60	217,635.14	-	217,635.14	660,517.87	-	-	1,482,932.60
Deposito	-	-	-	-	-	7,880.00	-	-	7,880.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	541,349.33	-	-	541,349.33
Sukuk atau Obligasi Syariah	179,261.05	179,261.05	39,109.92	-	39,109.92	38,341.40	-	-	256,712.37
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	425,518.55	425,518.55	178,525.22	-	178,525.22	72,947.14	-	-	676,990.91
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 Deraah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	183,429.53	78,392.77	12,709.26	-	12,683.26	32,919.67	-	-	229,058.46
Kas dan Bank	65,696.74	65,696.74	1,236.21	-	1,236.22	12,033.67	-	-	78,966.61
Tagihan	12,696.03	12,696.03	6,308.56	-	6,308.56	20,886.00	-	-	39,890.60
Aset Reasuransi	-	-	5,138.48	-	5,138.48	-	-	-	5,138.48
Biaya akuisisi yang ditanggihkan	7,747.73	-	-	-	-	-	-	-	7,747.73
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	97,289.03	-	26.01	-	-	-	-	-	97,315.05
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANA</b>	<b>788,209.13</b>	<b>683,172.36</b>	<b>230,344.40</b>	-	<b>230,318.38</b>	<b>693,437.54</b>	-	-	<b>1,711,991.06</b>
Liabilitas	66,280.33	43,017.78	104,577.31	-	104,544.45	3,675.08	-	-	174,532.72
Utang Klaim dan manfaat dibayar	-	-	1,406.81	-	1,415.02	-	-	-	1,406.81
Biaya yang Masih Harus Dibayar	341.62	341.62	4.05	-	4.05	1,262.40	-	-	1,608.07
Utang lain	39,505.83	34,065.80	79,505.12	-	79,505.12	2,412.68	-	-	121,423.63
Penyisihan Teknis	26,432.88	8,610.36	23,661.33	-	23,620.26	-	-	-	50,094.21
Penyisihan ujroh	26,432.88	8,610.36	-	-	-	-	-	-	26,432.88
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	17,438.38	-	17,344.04	-	-	-	17,438.38
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	314.20	-	314.20	-	-	-	314.20
Penyisihan klaim	-	-	5,908.76	-	5,962.03	-	-	-	5,908.76
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	721,928.81	640,154.58	125,767.09	-	125,773.93	689,762.46	-	-	1,537,458.35
Modal Disetor	100,000.00	100,000.00	-	-	-	-	-	-	100,000.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	125,767.09	-	125,767.09	689,762.46	-	-	815,529.55
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	613,661.07	613,661.07	-	-	-	-	-	-	613,661.07
Komponen Ekuitas Lainnya	8,267.74	8,267.74	-	-	-	-	-	-	8,267.74
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	32.86	-	-	-	32.86
Aset Yang Tidak Diperkenankan	(97,289.03)	-	-	-	(26.01)	-	-	-	(97,315.05)

**PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS**

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	125,773.93	640,154.59
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	230,318.38	683,172.37
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	104,544.45	43,017.78
<b>Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)</b>	<b>4,090.11</b>	<b>5,116.23</b>
A. Risiko Kredit	971.05	4,022.78
B. Risiko Likuiditas	502.84	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	2,398.59	-
E. Risiko Operasional	217.64	1,093.46
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 %)	3075.07%	12512.23%
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. Ketidakkucupan investasi, kas dan bank	-	-
<b>Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan</b>	<b>3075.07%</b>	<b>12512.23%</b>

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

Reasurador Utama:			
No.	Nama	Jabatan	%
1.	PT Maskapai Reasuransi Indonesia		48%
2.	PT Reasuransi International Indonesia		15%
3.	PT Reasuransi Nasional Indonesia		6%
4.	PT Munich Retakafu-Malaysia		31%
Pemegang Saham Perusahaan:			
No.	Nama	Jabatan	%
1.	AIA International Limited		94,999999503%
2.	PT Asta Indah Abadi		4,999999974%
3.	PT Asadel Indah Abadi		0,000000523%
Dewan Komisaris:			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Leo Michel Gregin	Presiden Komisaris	
2.	Mitchell David New	Komisaris	
3.	Muhammad Syakir Sula	Komisaris Independen	
4.	Hikmahanto Juwana, SH	Komisaris Independen	
Dewan Pengawas Syariah:			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Prof. Dr. H. Fathurrahman Djamil, MA	Ketua	
2.	Dra. Hj. Mursyidah Thahir, MA	Anggota	
Direksi:			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Sainthan Satyamoorthy	Presiden Direktur	
2.	Rista Qatrin Manurung	Direktur Hukum dan Kepatuhan	
3.	Dominique Gavin D Rosairo	Direktur Keuangan	
4.	Surendra Mohan S/O Menon	Direktur Distribusi Kemiraan	
5.	Kevin Joong Kwon	Direktur Keagenan	

Jakarta, 19 April 2024

Direksi  
 PT. AIA FINANCIAL

**LAPORAN KINERJA KEUANGAN**

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta III		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah		
<b>PENDAPATAN</b>							
<b>PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI</b>							
Hasil Investasi	11,123.32	2,168.09	-	(13,009.33)	-	-	282.09
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	11,123.32	2,168.09	-	(13,009.33)	-	-	282.09
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
<b>Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi</b>	<b>11,123.32</b>	<b>2,168.09</b>	<b>-</b>	<b>(13,009.33)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>282.09</b>
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>							
Kontribusi Tabarru' / Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	12,037.03	3,260.73	-	19,853.86	-	-	35,151.62
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	910.45	-	-	-	-	910.45
Kontribusi Neto	12,037.03	2,350.28	-	19,853.86	-	-	34,241.17
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	492.38	-	-	-	-	492.38
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	41.18	-	-	-	-	41.18
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
<b>Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto</b>	<b>12,037.03</b>	<b>2,883.85</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,883.85</b>
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>	<b>12,037.03</b>	<b>2,883.85</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14,920.88</b>
<b>BEBAN</b>							
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	3,686.33	-	-	-	-	3,686.33
b. Klaim recovery	-	202.84	-	-	-	-	202.84
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	855.11	-	-	-	-	855.11
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	85,341.34	-	-	85,341.34
<b>Jumlah Beban Klaim Netto</b>	<b>-</b>	<b>4,318.60</b>	<b>-</b>	<b>85,341.34</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>89,659.95</b>
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN UNDERWRITING</b>	<b>-</b>	<b>4,318.60</b>	<b>-</b>	<b>85,341.34</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>89,659.95</b>
<b>JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>	<b>12,037.03</b>	<b>2,883.85</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14,920.88</b>
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
<b>BEBAN USAHA:</b>							
a. Beban Pemisaran	-	128.88	-	-	-	-	128.88
b. Beban Akuisisi	-	1,053.67	-	-	-	-	1,053.67
c. Beban Umum dan Administrasi:	-	9,985.17	-	-	-	-	9,985.17
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	3,199.11	-	-	-	-	3,199.11
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	3.79	-	-	-	-	3.79
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	6,782.28	-	-	-	-	6,782.28
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	(841.41)	-	-	-	-	(841.41)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN USAHA</b>	<b>10,326.32</b>	<b>781.15</b>	<b>-</b>	<b>(78,496.82)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10,326.32</b>
<b>LABA (RUGI) USAHA ASURANSI</b>	<b>12,834.03</b>	<b>781.15</b>	<b>-</b>	<b>(78,496.82)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(64,929.44)</b>
Pendapatan Lain	-	-	-	-	-	-	-
Beban Lain	(292.58)	(47.81)	-	-	-	-	(340.39)
Kenaikan/Penurunan Nilai Aset	-	-	-	78,496.82	-	-	78,496.82
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	<b>13,126.61</b>	<b>781.15</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13,907.76</b>
Pajak Penghasilan	-	894.17	-	-	-	-	894.17
<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	<b>13,126.61</b>	<b>781.15</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13,013.60</b>
<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	<b>798.85</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>798.85</b>
<b>JUMLAH KINERJA SELURUH DANA</b>	<b>13,091.29</b>						