

### Ringkasan Laporan Keuangan

#### UNIT USAHA SYARIAH PT. AIA FINANCIAL

Triwulan I Tahun 2023  
31 Maret 2023  
(un-audited)



### LAPORAN POSISI KEUANGAN

URAIAN	(dalam jutaan rupiah)					
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
<b>ASET</b>	<b>802,205.87</b>	<b>227,083.12</b>	-	<b>1,129,840.88</b>	<b>55,740.37</b>	<b>2,103,389.50</b>
<b>Investasi</b>	<b>653,877.28</b>	<b>205,545.73</b>	-	<b>1,111,008.30</b>	-	<b>1,970,431.32</b>
Deposito	-	-	-	8,768.00	-	8,768.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	928,261.06	-	928,261.06
Sukuk atau Obligasi Syariah	172,125.81	56,103.51	-	30,253.52	-	258,482.83
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	481,751.48	149,442.23	-	4,243.76	-	635,437.46
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	-	-	-	139,381.96	-	139,381.96
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 Daerah	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Ber bentuk KIK	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-
<b>Bukan Investasi</b>	<b>148,328.59</b>	<b>21,537.39</b>	-	<b>18,832.58</b>	<b>55,740.37</b>	<b>132,958.18</b>
Kas dan Bank	47,128.74	6,227.96	-	16,057.92	-	69,414.62
Tagihan	69,467.25	10,348.43	-	2,774.66	55,740.37	26,849.97
Aset Reasuransi	-	4,934.99	-	-	-	4,934.99
Biaya asuransi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	31,732.60	26.01	-	-	-	31,758.61
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANA</b>	<b>802,205.87</b>	<b>227,083.12</b>	-	<b>1,129,840.88</b>	<b>55,740.37</b>	<b>2,103,389.50</b>
<b>Liabilitas</b>	<b>185,565.90</b>	<b>108,134.36</b>	-	<b>8,605.01</b>	<b>55,740.37</b>	<b>246,564.90</b>
Utang Klaim dan manfaat dibayar	-	1,209.43	-	-	-	1,209.43
Biaya yang Masih Harus Dibayar	404.84	3.79	-	1,832.20	-	2,240.83
Utang lain	157,191.63	83,513.12	-	6,772.82	55,740.37	191,737.19
<b>Penyisihan Ujroh</b>	<b>27,969.43</b>	<b>23,408.02</b>	-	-	-	<b>51,377.45</b>
Penyisihan Ujroh	27,969.43	-	-	-	-	27,969.43
Penyisihan PAKYD yang memberikan garansi pokok investasi	-	18,420.65	-	-	-	18,420.65
Penyisihan kontribusi	-	465.69	-	-	-	465.69
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	4,521.69	-	-	-	4,521.69
Penyisihan klaim	-	-	-	-	-	-
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-
<b>Qardh</b>	<b>616,639.97</b>	<b>118,948.77</b>	-	<b>1,121,235.87</b>	-	<b>1,856,824.61</b>
Ekuitas Dana	100,000.00	-	-	-	-	100,000.00
Modal Disetor	-	-	-	-	-	-
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	118,948.77	-	1,121,235.87	-	1,240,184.63
Profit Equalization Reserve	509,127.04	-	-	-	-	509,127.04
Saldo Laba	7,512.93	-	-	-	-	7,512.93
Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	-	-	-	-
Selish Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-

### LAPORAN KINERJA KEUANGAN

Uraian	(dalam jutaan rupiah)						
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta B		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujroh	Akad Mudharabah		
<b>PENDAPATAN</b>							
<b>PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH</b>							
<b>PENGELOLAAN INVESTASI</b>							
Hasil Investasi	11,971.70	2,526.01	-	(16,424.21)	-	-	(1,926.49)
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	11,971.70	2,526.01	-	(16,424.21)	-	-	(1,926.49)
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	11,971.70	2,526.01	-	(16,424.21)	-	-	(1,926.49)
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	17,953.84	3,624.62	-	33,620.23	-	-	55,198.70
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	1,065.10	-	-	-	-	1,065.10
Kontribusi Neto	17,953.84	2,559.52	-	33,620.23	-	-	54,133.60
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan	-	509.70	-	-	-	-	509.70
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	33.51	-	-	-	-	33.51
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	17,953.84	2,593.23	-	33,620.23	-	-	54,167.30
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>	<b>17,953.84</b>	<b>2,593.23</b>	<b>-</b>	<b>33,620.23</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>54,167.30</b>
<b>BEBAN</b>							
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	4,011.68	-	-	-	-	4,011.68
b. Klaim recovery	-	371.83	-	-	-	-	371.83
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(400.60)	-	-	-	-	(400.60)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	197,723.48	-	-	197,723.48
Jumlah Beban Klaim Netto	-	3,711.48	-	197,723.48	-	-	201,434.96
Beban Adjuvant	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Underwriting	-	3,711.48	-	197,723.48	-	-	201,434.96
<b>JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>	<b>17,953.84</b>	<b>2,593.23</b>	<b>-</b>	<b>33,620.23</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>54,167.30</b>
a. Surplus underwriting untuk dana	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
<b>BEBAN USAHA:</b>							
a. Beban Pemaccaran	-	342.39	-	-	-	-	342.39
b. Beban Akuisisi	-	1,282.84	-	-	-	-	1,282.84
c. Beban Umum dan Administrasi:	-	14,124.82	-	-	-	-	14,124.82
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	5,046.59	-	-	-	-	5,046.59
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	128.73	-	-	-	-	128.73
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	8,949.50	-	-	-	-	8,949.50
d. Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	(11,769.02)	-	-	-	-	(11,769.02)
e. Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAKYD yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Usaha	-	14,784.56	-	-	-	-	14,784.56
<b>JUMLAH BEBAN USAHA</b>	<b>14,784.56</b>	<b>14,784.56</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>29,569.12</b>
<b>LABA (RUGI) USAHA ASURANSI</b>	<b>25,944.51</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>25,944.51</b>
Pendapatan Lain	-	-	-	-	-	-	-
Beban Lain	831.13	104.76	-	-	-	-	935.89
Kenaikan/Penurunan Nilai Aset	-	-	-	180,527.45	-	-	180,527.45
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	<b>25,113.39</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>180,527.45</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>205,640.83</b>
Pajak Penghasilan	4,432.74	-	-	-	-	-	4,432.74
<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	<b>20,680.65</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20,680.65</b>
<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	<b>1,024.13</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,024.13</b>
<b>JUMLAH KINERJA SELURUH DANA</b>	<b>21,684.78</b>	<b>2,284.72</b>	<b>-</b>	<b>(0.00)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>23,969.50</b>

### PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
<b>Tingkat Solvabilitas</b>	<b>119,150.30</b>	<b>609,552.23</b>
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	227,057.11	770,473.27
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	107,906.81	160,921.05
<b>Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)</b>	<b>4,491.17</b>	<b>9,707.63</b>
A. Risiko Kredit	1,481.14	8,425.30
B. Risiko Likuiditas	520.93	-
C. Risiko Pasar	17.74	13.81
D. Risiko Asuransi	2,265.82	-
E. Risiko Operasional	205.55	1,268.51
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>2652.99%</b>	<b>6279.10%</b>
Tarjet Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang dipersyaratkan Peraturan Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	120.00%	120.00%
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>2652.99%</b>	<b>6279.10%</b>

Laporan Posisi Keuangan, Laporan Kinerja Keuangan, Laporan Tingkat Solvabilitas, dan Laporan Rasio Keuangan Selain Solvabilitas merupakan laporan un-audited yang disusun berdasarkan peraturan perundanguan.

### RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	(dalam jutaan rupiah)			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
<b>Rasio Likuiditas</b>				
A. Kekayaan lancar	222,187.66	770,473.27	1,129,840.88	2,122,511.82
B. Kewajiban lancar	76,483.02	160,921.05	1,129,840.88	1,967,244.95
<b>C. Rasio (a-b)</b>	<b>290.59%</b>	<b>478.79%</b>	<b>100.00%</b>	<b>155.24%</b>
<b>Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas</b>				
A. Investasi, kas dan bank	211,773.69	-	-	-
B. Penyisihan teknis	23,245.96	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	1,143.93	-	-	-
<b>D. Rasio (a-(b+c))</b>	<b>868.28%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Rasio Pendapatan Investasi Netto</b>				
A. Pendapatan investasi netto	2,526.01	11,971.70	(16,424.21)	(1,926.49)
B. Rata-rata investasi	201,267.32	650,573.10	1,197,280.86	2,049,121.28
<b>C. Rasio (a-b)</b>	<b>1.26%</b>	<b>1.84%</b>	<b>-1.37%</b>	<b>-0.69%</b>
<b>Rasio Beban Klaim</b>				
A. Beban klaim netto	3,239.25	-	-	-
B. Kontribusi netto	2,559.52	-	-	-
<b>C. Rasio (a-b)</b>	<b>126.56%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Rasio perubahan dana</b>				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	118,948.77	616,639.97	1,121,235.87	1,856,824.61
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	111,677.98	594,373.00	1,301,763.32	2,007,814.30
<b>C. Perubahan dana (a-b)</b>	<b>7,270.79</b>	<b>22,266.97</b>	<b>(180,527.45)</b>	<b>(150,989.69)</b>
<b>D. Rasio (a-b)</b>	<b>6.51%</b>	<b>3.75%</b>	<b>-13.87%</b>	<b>-7.52%</b>
<b>Rasio Aset Unit Syariah</b>				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	227,057.11
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	1,129,840.88
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	44,680,398.64
<b>D. Rasio (a+b) : (a+b+c)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.95%</b>
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'</b>				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	107,906.81	-	-	-
B. Jumlah Aset	227,057.11	-	-	-
<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	-	-	-	-
<b>Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Jakarta, 27 April 2023  
Direksi PT. AIA FINANCIAL

Presiden Direktur