

Ringkasan Laporan Keuangan UNIT USAHA SYARIAH PT. AIA FINANCIAL

Bulan April Tahun 2024
30 April 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		
ASET	787,320.34	680,016.26	232,961.41	-	232,935.41	671,263.36	-	-	1,691,545.11
Investasi	600,346.25	600,346.25	218,140.78	-	218,140.78	626,611.29	-	-	1,445,098.32
Deposito	-	-	-	-	-	7,980.00	-	-	7,980.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	516,804.86	-	-	516,804.86
Sukuk atau Obligasi Syariah	176,338.29	176,338.29	38,527.83	-	38,527.83	37,763.18	-	-	252,629.30
MTH Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	424,007.96	424,007.96	179,612.96	-	179,612.96	64,063.25	-	-	667,684.17
Surat Berharga Syariah yang Dihibahkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Dihibahkan oleh Negara Selain Negara Republik Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Dihibahkan 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 Deryah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	186,974.09	79,670.01	14,820.63	-	14,794.62	44,652.07	-	-	246,446.79
Kas dan Bank	64,645.06	64,645.06	4,565.44	-	4,565.43	43,160.61	-	-	112,371.12
Tagihan	15,024.95	15,024.95	-	-	-	5,209.00	1,491.46	-	21,725.41
Aset Reasuransi	-	-	5,020.16	-	5,020.16	-	-	-	5,020.16
Biaya akuisisi yang ditanggihkan	7,637.08	-	-	-	-	-	-	-	7,637.08
Property Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	99,667.01	-	26.01	-	-	-	-	-	99,693.02
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	787,320.34	680,016.26	232,961.41	-	232,935.40	671,263.36	-	-	1,691,545.11
Liabilitas	63,222.66	41,075.26	105,500.21	-	106,321.73	3,013.82	-	-	171,736.70
Utang Klaim dan manfaat dibayar	-	-	1,373.02	-	1,400.47	-	-	-	1,373.02
Biaya yang Masih Harus Dibayar	290.66	290.66	4.08	-	4.08	1,139.93	-	-	1,434.67
Utang lain	37,649.60	32,468.32	81,547.32	-	81,547.32	1,873.89	-	-	121,070.91
Penyisihan Teknis	25,282.40	8,316.27	22,575.80	-	23,369.87	-	-	-	47,858.19
Penyisihan ujroh	25,282.40	8,316.27	-	-	-	-	-	-	25,282.40
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	16,374.31	-	17,083.96	-	-	-	16,374.31
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	271.45	-	302.42	-	-	-	271.45
Penyisihan klaim	-	-	5,930.03	-	5,983.49	-	-	-	5,930.03
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	724,097.68	638,940.99	127,461.20	-	126,613.66	668,249.54	-	-	1,519,808.42
Modal Diseter	100,000.00	100,000.00	-	-	-	-	-	-	100,000.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	127,461.20	-	127,461.20	668,249.54	-	-	795,710.74
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	618,415.15	618,415.15	-	-	-	-	-	-	618,415.15
Komponen Ekuitas Lainnya	5,682.53	5,682.53	-	-	-	-	-	-	5,682.53
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	14,510.32	-	(821.52)	-	-	-	13,688.80
Aset yang Tidak Diperkenankan	(99,667.01)	-	-	-	(26.01)	-	-	-	(99,693.02)

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	126,613.67	638,941.00
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	232,935.40	680,016.26
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	106,321.73	41,075.26
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	4,016.89	4,926.28
A. Risiko Kredit	396.40	3,389.64
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	2,267.56	-
E. Risiko Operasional	218.14	936.64
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 %)	3152.19%	12970.04%
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. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	3152.19%	12970.04%

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

No.	Nama	Jabatan
Reasurador Utama:		
1.	PT Maskapai Reasuransi Indonesia	46%
2.	PT Reasuransi International Indonesia	11%
3.	PT Reasuransi Nasional Indonesia	6%
4.	PT Munich Retakaful-Malaysia	37%
Pemegang Saham Perusahaan:		
1.	AIA International Limited	94,999999503%
2.	PT Asta Indah Abadi	4,999999974%
3.	PT Asadel Indah Abadi	0,000000523%
Dewan Komisaris:		
1.	Leo Michel Gregin	Presiden Komisaris
2.	Mitchell David New	Komisaris
3.	Muhammad Syahrul Sula	Komisaris Independen
4.	Hikmahanto Juwana, SH	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah:		
1.	Prof. Dr. H. Fathurahman Djamil, MA	Ketua
2.	Dra. Hj. Mursyidah Thahir, MA	Anggota
Direksi:		
1.	Sainthan Satyamoorthy	Presiden Direktur
2.	Rista Qatrina Manuring	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, 13 Mei 2024

Direksi
PT. AIA FINANCIAL

LAPORAN KINERJA KEUANGAN

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta II		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	13,010.29	1,994.14	-	(21,056.29)	-	-	(6,051.86)
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	13,010.29	1,994.14	-	(21,056.29)	-	-	(6,051.86)
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	13,010.29	1,994.14	-	(21,056.29)	-	-	(6,051.86)
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru' / Kontribusi Tanahud / Ujroh / Alokasi Investasi	16,042.30	4,226.84	-	-	-	-	46,628.91
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	1,205.92	-	-	-	-	1,205.92
Kontribusi Neto	16,042.30	3,020.92	-	-	-	-	45,422.99
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	840.19	-	-	-	-	840.19
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	43.58	-	-	-	-	43.58
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	16,042.30	3,904.69	-	-	-	-	3,904.69
PENDAPATAN UNDERWRITING	16,042.30	3,904.69	-	-	-	-	19,946.99
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	4,547.17	-	-	-	-	4,547.17
b. Klaim recovery	-	242.02	-	-	-	-	242.02
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	-	-	-	-	-	-
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	754.97	-	-	-	-	754.97
e. Penarikan/Pebebasan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	105,313.21	-	-	105,313.21
Jumlah Beban Klaim Netto	-	5,060.12	-	105,313.21	-	-	110,373.33
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Underwriting	-	5,060.12	-	105,313.21	-	-	110,373.33
Jumlah Surplus (Defisit) Underwriting	-	(1,155.43)	-	-	-	-	(1,155.43)
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemisaran	-	194.78	-	-	-	-	194.78
b. Beban Akuisisi	-	1,351.72	-	-	-	-	1,351.72
c. Beban Umum dan Administrasi	-	12,644.95	-	-	-	-	12,644.95
Beban Pegawai dan Pengurus	-	4,291.46	-	-	-	-	4,291.46
Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	10.03	-	-	-	-	10.03
Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	8,343.46	-	-	-	-	8,343.46
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	271.45	-	-	-	-	271.45
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Usaha	13,091.29	856.71	-	(100,009.74)	-	-	(83,209.73)
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	15,961.30	856.71	-	(100,009.74)	-	-	(83,209.73)
Pendapatan Lain	(0.18)	123.21	-	-	-	-	123.03
Beban Lain	(288.68)	105.83	-	-	-	-	(182.85)
Kenaikan/Penurunan Nilai Aset	-	-	-	100,009.74	-	-	100,009.74
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	16,249.80	856.59	-	-	-	-	17,106.40
Pajak Penghasilan	-	1,939.95	-	-	-	-	1,939.95
LABA SETELAH PAJAK	14,309.85	856.59	-	-	-	-	15,166.44
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(3,248.47)	-	-	-	-	-	(3,248.47)
Jumlah Kinerja Seluruh Dana	11,061.38	856.59	-	-	-	-	11,917.97

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	227,742.94	680,016.26	671,263.36	1,579,022.55
B. Kewajiban lancar	77,626.88	41,075.26	671,263.36	789,965.50
C. Rasio (a-b)	293.38%	1655.54%	100.00%	199.89%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	222,706.23	-	-	-
B. Penyisihan teknis				