

Ringkasan Laporan Keuangan
UNIT USAHA SYARIAH PT. AIA FINANCIAL
 Bulan Tahun 2023
 30 April 2023



LAPORAN POSISI KEUANGAN

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	814,012.38	226,160.58	-	1,116,196.28	48,606.60	2,107,762.64
Investasi	660,057.63	207,852.23	-	1,087,537.26	-	1,955,447.13
Deposito	4,950.00	2,200.00	-	8,765.00	-	15,915.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	908,826.11	-	908,826.11
Sukuk atau Obligasi Syariah	172,585.66	56,182.36	-	30,365.14	-	259,133.16
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	482,521.98	149,469.87	-	4,239.82	-	636,231.66
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	-	-	-	135,341.19	-	135,341.19
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 Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	153,954.75	18,308.35	-	28,659.02	48,606.60	152,315.52
Kas dan Bank	55,137.96	3,466.44	-	11,857.89	-	70,462.29
Tagihan	67,127.94	9,918.44	-	16,801.13	48,606.60	45,240.91
Aset Reasuransi	-	4,897.46	-	-	-	4,897.46
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	31,688.85	26.01	-	-	-	31,714.87
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	814,012.38	226,160.58	-	1,116,196.28	48,606.60	2,107,762.64
Liabilitas	152,124.94	106,515.91	-	24,304.35	48,606.60	274,338.60
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	1,162.80	-	-	-	1,162.80
Biaya yang Masih Harus Dibayar	401.93	3.69	-	1,582.54	-	1,988.16
Utang lain	163,976.28	82,481.33	-	27,721.81	48,606.60	220,577.82
Penyisihan Teknis	27,746.73	22,868.08	-	-	-	50,614.81
Penyisihan ujroh	27,746.73	-	-	-	-	27,746.73
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	18,391.87	-	-	-	18,391.87
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	435.58	-	-	-	435.58
Penyisihan klaim	-	4,040.63	-	-	-	4,040.63
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	621,887.44	119,644.68	-	1,091,891.93	-	1,833,424.05
Modal Disetor	100,000.00	-	-	-	-	100,000.00
Ago/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	119,644.68	-	1,091,891.93	-	1,211,536.61
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	513,263.22	-	-	-	-	513,263.22
Komponen Ekuitas Lainnya	8,624.22	-	-	-	-	8,624.22
Seluruh Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diberikan	-	-	-	-	-	-

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		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH							
PENGLOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	16,377.59	3,785.41	-	(7,411.38)	-	-	12,751.62
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	16,377.59	3,785.41	-	(7,411.38)	-	-	12,751.62
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	16,377.59	3,785.41	-	(7,411.38)	-	-	12,751.62
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Akumulasi Investasi	22,818.40	4,790.29	-	39,200.07	-	-	66,808.76
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	1,414.60	-	-	-	-	1,414.60
Kontribusi Neto	22,818.40	3,375.69	-	39,200.07	-	-	65,394.16
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan	-	546.19	-	-	-	-	546.19
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	58.85	-	-	-	-	58.85
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	22,818.40	3,980.73	-	39,200.07	-	-	3,980.73
PENDAPATAN UNDERWRITING	22,818.40	3,980.73	-	39,200.07	-	-	26,799.13
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	-	6,577.23	-	-	-	-	6,577.23
b. Klaim recovery	-	908.74	-	-	-	-	908.74
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(841.17)	-	-	-	-	(841.17)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)	-	-	-	241,660.07	-	-	241,660.07
Jumlah Beban Klaim Neto	-	4,827.32	-	241,660.07	-	-	246,487.39
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	4,827.32	-	241,660.07	-	-	4,827.32
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	(846.59)	-	-	-	-	(846.59)
a. Surplus underwriting untuk dana	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA							
a. Beban Pemasaran	-	627.10	-	-	-	-	627.10
b. Beban Akuisisi	-	1,534.37	-	-	-	-	1,534.37
c. Beban Umum dan Administrasi	-	21,606.98	-	-	-	-	21,606.98
d. Beban Pegawai dan Pengurus	-	8,151.08	-	-	-	-	8,151.08
e. Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	307.26	-	-	-	-	307.26
f. Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	13,148.63	-	-	-	-	13,148.63
Kenaiakan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	(14,937.11)	-	-	-	-	(14,937.11)
Kenaiakan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	-	8,831.34	-	-	-	-	8,831.34
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	30,364.65	30,364.65	-	-	-	-	30,364.65
Pendapatan Lain	(831.13)	146.95	-	-	-	-	(684.18)
Beban Lain	-	105.13	-	-	-	-	105.13
Kenaiakan/Penurunan Nilai Aset	-	-	-	209,871.38	-	-	209,871.38
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	29,533.52	30,364.65	-	209,871.38	-	-	239,404.91
Pajak Penghasilan	-	4,736.69	-	-	-	-	4,736.69
LABA SETELAH PAJAK	24,796.83	24,796.83	-	-	-	-	24,796.83
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	2,135.42	-	-	-	-	-	2,135.42
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	26,932.25	2,980.64	-	-	-	-	29,912.89

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	119,969.63	614,809.26
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	226,134.57	782,323.53
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	106,164.93	167,514.27
Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	4,443.93	9,418.80
A. Risiko Kredit	1,505.85	8,079.69
B. Risiko Likuiditas	538.61	-
C. Risiko Pasar	16.91	12.98
D. Risiko Asuransi	2,184.92	-
E. Risiko Operasional	207.85	1,326.12
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 %)	2699.63%	6527.47%
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	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	2699.63%	6527.47%

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

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kelayakan lancar	221,059.59	782,323.53	1,116,196.28	2,119,579.40
B. Kewajiban lancar	74,557.90	167,514.27	1,116,196.28	1,358,268.45
C. Rasio (a-b)	296.49%	467.02%	100.00%	156.05%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	211,318.66	-	-	-
B. Penyisihan teknis	22,599.91	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	1,080.00	-	-	-
D. Rasio (a-(b+c))	892.40%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	3,785.41	16,377.59	(7,411.38)	12,751.62
B. Rata-rata investasi	205,863.87	653,663.27	1,185,545.34	2,045,070.49
C. Rasio (a-b)	1.84%	2.51%	-0.63%	0.62%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	4,827.32	-	-	-
B. Kontribusi netto	3,375.69	-	-	-
C. Rasio (a-b)	143.00%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	119,644.68	621,887.44	1,091,891.93	1,833,424.05
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	116,664.08	594,373.00	1,301,763.32	2,012,800.40
C. Perubahan dana (a-b)	2,980.60	27,514.43	(209,871.38)	(179,376.35)
D. Rasio (c-b)	2.55%	4.63%	-16.12%	-8.91%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	226,134.57
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	1,116,196.28
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	44,311,216.49
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	2.94%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	106,164.93	-	-	-
B. Jumlah Aset	226,134.57	-	-	-
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)	-	-		