

**Ringkasan Laporan Keuangan**  
**UNIT USAHA SYARIAH PT. AIA FINANCIAL**  
 Bulan Februari Tahun 2024  
 29 Februari 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>774,003.20</b>	<b>682,042.45</b>	<b>230,816.25</b>	-	<b>230,790.25</b>	<b>717,965.63</b>	-	-	<b>1,722,785.08</b>
Investasi	601,532.13	601,532.13	216,880.97	-	216,880.97	700,053.18	-	-	1,518,466.28
Deposito	-	-	-	-	-	9,030.00	-	-	9,030.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	580,788.15	-	-	580,788.15
Sukuk atau Obligasi Syariah	179,311.51	179,311.51	39,243.00	-	39,243.00	38,327.22	-	-	256,881.73
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	422,220.62	422,220.62	177,637.97	-	177,637.97	71,907.81	-	-	671,766.40
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 Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Bukan Investasi</b>	<b>172,471.07</b>	<b>80,510.32</b>	<b>13,935.28</b>	-	<b>13,999.27</b>	<b>17,912.45</b>	-	-	<b>204,318.80</b>
Kas dan Bank	65,457.68	65,457.68	2,207.77	-	2,207.78	15,759.23	-	-	83,424.68
Tagihan	15,052.64	15,052.64	6,854.84	-	6,854.84	2,153.22	-	-	24,060.69
Aset Reasuransi	-	-	4,846.65	-	4,846.65	-	-	-	4,846.65
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	7,836.46	-	-	-	-	-	-	-	7,836.46
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	84,124.29	-	26.01	-	-	-	-	-	84,150.31
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANA</b>	<b>774,003.20</b>	<b>682,042.44</b>	<b>230,816.25</b>	-	<b>230,790.23</b>	<b>717,965.63</b>	-	-	<b>1,722,785.08</b>
<b>Liabilitas</b>	<b>58,696.67</b>	<b>35,157.89</b>	<b>104,585.61</b>	-	<b>104,502.65</b>	<b>3,619.87</b>	-	-	<b>166,902.16</b>
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	1,307.55	-	1,312.04	-	-	-	1,307.55
Biaya yang Masih Harus Dibayar	407.20	407.20	4.03	-	4.03	-	-	-	1,657.93
Utang lain	31,551.14	25,849.88	80,425.74	-	80,425.74	2,373.18	-	-	114,550.05
Penyisihan Teknis	26,738.34	8,900.81	22,948.28	-	22,760.84	-	-	-	49,586.62
Penyisihan uroh	-	8,900.81	-	-	-	-	-	-	26,738.34
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	17,714.38	-	17,573.80	-	-	-	17,714.38
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	309.93	-	309.93	-	-	-	309.93
Penyisihan klaim	-	-	4,823.98	-	4,877.12	-	-	-	4,823.98
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Qardh</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ekuitas Dana</b>	<b>715,306.53</b>	<b>646,884.55</b>	<b>126,230.64</b>	-	<b>126,287.58</b>	<b>714,345.76</b>	-	-	<b>1,555,882.93</b>
Modal Disor	100,000.00	100,000.00	-	-	-	-	-	-	100,000.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	126,230.64	-	126,230.64	714,345.76	-	-	840,576.40
Profit Ekuitas Retenue	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	607,158.05	607,158.05	-	-	-	-	-	-	607,158.05
Komponen Ekuitas lainnya	8,148.48	8,148.48	-	-	-	-	-	-	8,148.48
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	15,702.32	-	-	-	82.95	-	-	82.95
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	(26.01)	-	-	-

**PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS**

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
<b>Tingkat Solvabilitas</b>	<b>126,287.58</b>	<b>646,884.56</b>
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	230,790.23	682,042.45
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	104,502.65	35,157.89
<b>Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)</b>	<b>4,046.48</b>	<b>5,130.71</b>
A. Risiko Kredit	974.43	4,058.20
B. Risiko Likuiditas	509.84	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	2,339.34	-
E. Risiko Operasional	216.88	1,072.44
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>3125.56%</b>	<b>12608.08%</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. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-
<b>Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan</b>	<b>3125.56%</b>	<b>12608.08%</b>

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

Reasurador Utama:			
No.	Nama	%	
1.	PT Maskapai Reasuransi Indonesia	48%	
2.	PT Reasuransi International Indonesia	15%	
3.	PT Reasuransi Nasional Indonesia	6%	
4.	PT Munich Retakaful-Malaysia	31%	
Pemegang Saham Perusahaan:			
No.	Nama	%	
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 Gepin	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.	Sainth Satyamoorthy	Presiden Direktur	
2.	Rista Qatrin Manurung	Direktur Hukum dan Kepatuhan	
3.	Dominique Gavin D Rosario	Direktur Keuangan	
4.	Surendra Mohan S/O Menon	Direktur Distribusi Kemitraan	
5.	Kevin Joong Kwon	Direktur Keagamaan	

Jakarta, 13 Maret 2024

Direksi  
PT. AIA FINANCIAL

**LAPORAN KINERJA KEUANGAN**

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah		
<b>PENDAPATAN</b>							
<b>PENDAPATAN INVESTASI DAN UIROH</b>							
<b>PENGLOLAAN INVESTASI</b>							
Hasil Investasi	8,141.17	1,823.25	-	(9,511.52)	-	-	452.90
Hasil Investasi Yang Dibaikan ke Dana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	8,141.17	1,823.25	-	(9,511.52)	-	-	452.90
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
<b>Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi</b>	<b>8,141.17</b>	<b>1,823.25</b>	<b>-</b>	<b>(9,511.52)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>452.90</b>
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>							
Kontribusi Tabarru' /Kontribusi Tanahud/Ujroh/Abokasi Investasi	8,205.41	2,254.92	-	13,863.55	-	-	24,323.88
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	611.02	-	-	-	-	-	611.02
Kontribusi Neto	8,205.41	1,643.90	-	13,863.55	-	-	23,712.86
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan	-	273.29	-	-	-	-	273.29
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	44.71	-	-	-	-	44.71
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
<b>Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto</b>	<b>8,205.41</b>	<b>1,961.90</b>	<b>-</b>	<b>13,863.55</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,961.90</b>
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>	<b>8,205.41</b>	<b>1,961.90</b>	<b>-</b>	<b>13,863.55</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10,167.31</b>
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>							
<b>Beban Klaim</b>							
a. klaim Bruto	-	2,409.52	-	-	-	-	2,409.52
b. Klaim recovery	-	23.46	-	-	-	-	23.46
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	98.32	-	-	-	-	98.32
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum it tempo)	-	-	-	58,265.54	-	-	58,265.54
<b>Jumlah Beban Klaim Netto</b>	<b>2,484.38</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>58,265.54</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>60,749.92</b>
<b>Beban Adjuster</b>							
<b>Jumlah Beban Adjuster</b>	<b>2,484.38</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,484.38</b>
<b>JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>	<b>5,721.03</b>	<b>1,961.90</b>	<b>-</b>	<b>13,863.55</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10,167.31</b>
a. Surplus underwriting untuk dana	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
<b>BEBAN USAHA:</b>							
a. Beban Pemasaran	146.88	-	-	-	-	-	146.88
b. Beban Akuisisi	734.66	-	-	-	-	-	734.66
c. Beban Umum dan Administrasi	7,581.76	-	-	-	-	-	7,581.76
- Beban Pegawai dan Pengurus	2,304.27	-	-	-	-	-	2,304.27
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	13.40	-	-	-	-	-	13.40
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	5,263.59	-	-	-	-	-	5,263.59
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(580.18)	-	-	-	-	-	(580.18)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
<b>Jumlah Beban Usaha</b>	<b>7,882.62</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7,882.62</b>
<b>LABA (RUGI) USAHA ASURANSI</b>	<b>8,463.96</b>	<b>1,800.77</b>	<b>-</b>	<b>(53,913.51)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(44,148.78)</b>
Pendapatan lain	-	-	-	-	-	-	-
Beban Lain	(288.51)	56.06	-	-	-	-	(232.44)
Kenaikan/Penurunan Nilai Aset	-	-	-	53,913.51	-	-	53,913.51
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	<b>8,175.47</b>	<b>1,244.71</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9,999.17</b>
Pajak Penghasilan	(234.17)	-	-	-	-	-	(234.17)
<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	<b>7,941.30</b>	<b>1,244.71</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9,766.00</b>
<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	<b>679.59</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>679.59</b>
<b>JUMLAH KINERJA SELURUH DANA</b>	<b>9,199.89</b>	<b>1,244.71</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10,442.59</b>