

Ringkasan Laporan Keuangan
UNIT USAHA SYARIAH PT. AIA FINANCIAL
Bulan Mei Tahun 2024
31 Mei 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	777,750.51	663,699.66	235,336.82	-	235,310.82	671,744.86	-	-	1,684,832.19
Investasi	616,155.91	616,155.91	222,925.50	-	222,925.50	601,463.47	-	-	1,440,544.88
Deposito	-	-	-	-	-	7,930.00	-	-	7,930.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	490,923.26	-	-	490,923.26
Sukuk atau Obligasi Syariah	177,955.62	177,955.62	38,857.67	-	38,857.67	38,078.55	-	-	254,891.84
MTH Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	438,200.29	438,200.29	184,067.84	-	184,067.84	64,531.66	-	-	686,799.78
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk Operatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	161,594.60	47,543.75	12,411.32	-	12,385.31	70,281.39	-	-	244,287.30
Kas dan Bank	40,997.43	40,997.43	4,414.03	-	4,414.04	35,256.71	-	-	80,768.17
Tagihan	6,546.32	6,546.32	3,178.28	-	3,178.28	34,924.67	-	-	44,649.28
Aset Reasuransi	-	-	4,792.99	-	4,792.99	-	-	-	4,792.99
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	7,563.55	-	-	-	-	-	-	-	7,563.55
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	106,487.30	-	26.01	-	-	-	-	-	106,513.31
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	777,750.51	663,699.66	235,336.82	-	235,310.82	671,744.86	-	-	1,684,832.19
Liabilitas	45,295.44	23,236.05	105,144.03	-	105,799.04	27,439.64	-	-	177,788.11
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	1,408.48	-	1,426.40	-	-	-	1,408.48
Biaya yang Masih Harus Dibayar	317.59	-	-	-	1,180.44	-	-	-	1,498.03
Utang lain	19,819.56	14,887.56	82,153.26	-	82,153.26	26,259.20	-	-	128,232.02
Penyisihan teknis	25,068.29	8,030.90	21,582.29	-	22,219.38	-	-	-	46,690.58
Penyisihan ujo	25,068.29	8,030.90	-	-	-	-	-	-	25,068.29
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	16,333.47	-	16,888.94	-	-	-	16,333.47
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	286.94	-	317.63	-	-	-	286.94
Penyisihan klaim	-	-	4,961.87	-	5,017.82	-	-	-	4,961.87
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	732,545.07	640,463.60	130,192.79	-	129,511.75	644,305.22	-	-	1,507,043.08
Ekuitas Dana	100,000.00	100,000.00	-	-	-	-	-	-	100,000.00
Modal Disetor	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aptio/Disapio Saham	-	-	130,192.79	-	130,192.79	644,305.22	-	-	774,498.01
Akumulasi Dana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	624,132.46	624,132.46	-	-	-	-	-	-	624,132.46
Komponen Ekuitas Lainnya	8,412.61	8,412.61	-	-	-	-	-	-	8,412.61
Selish Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	(655.02)	-	-	-	-
Aset yang Tidak Diperkenankan	-	-	(106,487.30)	-	(26.01)	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	129,511.76	640,463.61
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	235,310.80	663,699.66
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	105,799.04	23,236.05
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBA)	3,879.87	4,814.74
A. Risiko Kredit	886.89	3,846.26
B. Risiko Likuiditas	489.25	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	2,280.81	-
E. Risiko Operasional	222.93	968.48
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 %)	3338.04%	13302.15%
Tarjet Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBA/MMBR yang Diperkirakan 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. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	3338.04%	13302.15%

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

Reasuradur Utama:			
No.	Nama	%	
1.	PT Maskapai Reasuransi Indonesia	49%	
2.	PT Reasuransi Internasional Indonesia	14%	
3.	PT Reasuransi Nasional Indonesia	6%	
4.	PT Munich Retakafu-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 Gropin	Presiden Komisaris	
2.	Mitchell David New	Komisaris	
3.	Muhammad Syarik 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.	Saifuddin Setyomoorthy	Presiden Direktur	
2.	Rita Gatriani Manurung	Direktur Hukum dan Kepatuhan	
3.	Dominique Gavin D Rosairo	Direktur Keuangan	
4.	Surendra Mohan S/O Menon	Direktur Distribusi Mitraan	
5.	Kevin Joong Kwon	Direktur Keagenan	

Jakarta, 10 Juni 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		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	18,728.90	4,631.39	-	(29,012.82)	-	-	(5,652.52)
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	18,728.90	4,631.39	-	(29,012.82)	-	-	(5,652.52)
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	18,728.90	4,631.39	-	(29,012.82)	-	-	(5,652.52)
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	19,422.83	5,394.37	-	-	33,650.41	-	58,467.60
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	1,498.93	-	-	-	-	1,498.93
Kontribusi Neto	19,422.83	3,895.43	-	-	33,650.41	-	56,968.67
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	883.64	-	-	-	-	883.64
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	23.49	-	-	-	-	23.49
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	19,422.83	4,802.56	-	-	33,650.41	-	4,802.56
PENDAPATAN UNDERWRITING	19,422.83	4,802.56	-	-	33,650.41	-	24,225.38
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	6,430.82	-	-	-	-	6,430.82
b. Klaim recovery	-	604.90	-	-	-	-	604.90
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	11.99	-	-	-	-	11.99
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Pembusuan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	128,591.65	-	128,591.65
Jumlah Beban Klaim Neto	5,837.91	-	-	-	128,591.65	-	134,429.56
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	5,837.91	-	-	-	128,591.65	-	134,429.56
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	(1,035.35)	-	-	-	-	-	-
a. Surplus underwriting untuk dana perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	-	245.88	-	-	-	-	245.88
b. Beban Akuisisi	-	1,629.05	-	-	-	-	1,629.05
c. Beban Umum dan Administrasi:	-	15,563.36	-	-	-	-	15,563.36
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	5,245.32	-	-	-	-	5,245.32
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	16.96	-	-	-	-	16.96
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	10,200.08	-	-	-	-	10,200.08
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	(1,349.44)	-	-	-	-	(1,349.44)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	16,088.85	-	-	-	-	-	16,088.85
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	22,062.87	3,596.04	-	(123,954.06)	-	-	(98,295.14)
Pendapatan Lain	(0.18)	123.71	-	-	-	-	123.53
Beban Lain	(288.68)	131.62	-	-	-	-	(157.07)
Kenaikan/Penurunan Nilai Aset	-	-	-	-	123,954.06	-	123,954.06
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	22,351.38	3,588.13	-	-	-	-	25,939.51
Pajak Penghasilan	-	2,324.17	-	-	-	-	2,324.17
LABA SETELAH PAJAK	20,027.21	3,588.13	-	-	-	-	23,615.35
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(518.39)	-	-	-	-	-	(518.39)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	19,508.82	3,588.13	-	-	-	-	23,096.96

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)