

Ringkasan Laporan Keuangan
UNIT USAHA SYARIAH PT. AIA FINANCIAL
 Bulan September Tahun 2024 (Unaudited)
 30 September 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	792,454.78	681,151.49	241,289.35	-	241,263.34	631,742.75	-	-	1,665,486.88
Investasi	630,199.34	630,199.34	227,556.21	-	227,556.21	605,487.09	-	-	1,463,242.64
Deposito	-	-	-	-	-	7,605.00	-	-	7,605.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	501,929.17	-	-	501,929.17
Sukuk atau Obligasi Syariah	149,494.77	149,494.77	35,218.01	-	35,218.01	17,996.54	-	-	202,709.32
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	480,704.57	480,704.57	192,338.20	-	192,338.20	77,956.38	-	-	750,999.15
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 Deraah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan investasi	162,255.44	50,952.15	13,733.14	-	13,707.13	26,255.66	-	-	202,244.24
Kas dan Bank	38,543.62	38,543.62	2,201.26	-	2,201.26	24,807.06	-	-	65,551.94
Tagihan	12,408.53	12,408.53	6,777.52	-	6,777.52	1,448.60	-	-	20,634.65
Aset Reasuransi	-	-	4,728.35	-	4,728.35	-	-	-	4,728.35
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	7,041.50	-	-	-	-	-	-	-	7,041.50
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	104,261.79	-	26.01	-	-	-	-	-	104,287.80
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	792,454.78	688,192.99	241,289.35	-	241,263.34	631,742.75	-	-	1,665,486.87
Liabilitas	39,975.80	19,489.36	104,763.09	-	105,036.44	2,682.54	-	-	147,421.44
Utang Klaim dan manfaat dibayar	350.12	350.12	1,508.45	-	1,393.04	-	-	-	1,508.45
Biaya yang Masih Harus Dibayar	16,271.27	12,439.01	82,193.22	-	82,193.22	1,085.56	-	-	1,435.68
Utang lain	23,354.42	6,700.23	21,061.42	-	21,450.19	-	-	-	100,061.46
Penyisihan Teknis	23,354.42	6,700.23	21,061.42	-	21,450.19	-	-	-	44,415.84
Penyisihan ujiroh	-	-	-	-	-	-	-	-	23,354.42
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	15,373.43	-	15,678.11	-	-	-	15,373.43
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	254.40	-	282.51	-	-	-	254.40
Penyisihan klaim	-	-	5,433.59	-	5,489.56	-	-	-	5,433.59
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	752,478.97	668,703.63	136,526.26	-	136,226.89	629,060.21	-	-	1,518,065.44
Modal Disetor	100,000.00	100,000.00	-	-	-	-	-	-	100,000.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	136,526.26	-	136,526.26	629,060.21	-	-	765,586.47
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	641,140.03	641,140.03	-	-	-	-	-	-	641,140.03
Komponen Ekuitas Lainnya	11,338.95	11,338.95	-	-	-	-	-	-	11,338.95
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	(273.35)	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	(104,261.79)	-	(26.01)	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	136,226.89	668,703.63
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	241,263.34	688,192.99
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	105,036.44	19,489.36
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	3,772.70	4,099.59
A. Risiko Kredit	866.46	5,134.68
B. Risiko Likuiditas	461.03	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	2,217.65	-
E. Risiko Operasional	227.56	964.90
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYDI Digaransi	-	-
3. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum diperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	3610.86%	16311.49%
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	3610.86%	16311.49%

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

Reasuradur Utama:			
No.	Nama	Jabatan	%
1.	PT Maskapai Reasuransi Indonesia		49%
2.	PT Reasuransi Internasional Indonesia		14%
3.	PT Reasuransi Nasional Indonesia		7%
4.	PT Munich Retakaful-Malaysia		30%
Pemegang Saham Perusahaan:			
No.	Nama	Jabatan	%
1.	AIA International Limited		94,9999999503%
2.	PT Asta Indah Abadi		4,999999974%
3.	PT Asadel Indah Abadi		0,0000000523%
Dewan Komisaris:			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Leo Michel Grepin	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.	Sainthan Satyamoorthy	Presiden Direktur	
2.	Rista Qatrin Manurung	Direktur Hukum dan Kepatuhan	
3.	Dominique Gavin D Rosairo	Direktur Keuangan	
4.	Surendra Mohan S/O Menon	Direktur Distribusi Kemitraan	
5.	Kevin Joong Kwon	Direktur Keagaman	

Jakarta, 10 Oktober 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 Ujrah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJIROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	36,056.27	12,257.20	-	25,988.40	-	-	74,301.86
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	36,056.27	12,257.20	-	25,988.40	-	-	74,301.86
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	36,056.27	12,257.20	-	25,988.40	-	-	74,301.86
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru' (Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi)	32,485.08	9,587.52	-	56,241.99	-	-	98,314.59
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	-	-	2,642.82	-	-	2,642.82
Kontribusi Neto	32,485.08	9,587.52	-	56,241.99	-	-	95,671.78
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	1,625.25	-	-	-	-	1,625.25
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	-	-	(44.32)	-	-	(44.32)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	32,485.08	8,525.63	-	56,241.99	-	-	8,525.63
PENDAPATAN UNDERWRITING	32,485.08	8,525.63	-	56,241.99	-	-	41,010.71
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	12,645.37	-	-	-	-	12,645.37
b. Klaim recovery	-	2,069.72	-	-	-	-	2,069.72
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	-	-	-	-	-	-
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	229.56	-	-	-	-	229.56
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt. tempo)	-	-	-	221,428.87	-	-	221,428.87
Jumlah Beban Klaim Netto	-	10,805.21	-	221,428.87	-	-	232,234.07
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	10,805.21	-	221,428.87	-	-	232,234.07
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	(2,279.57)	-	-	-	-	-
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemisaran	-	513.06	-	-	-	-	513.06
b. Beban Akuisisi	-	2,639.63	-	-	-	-	2,639.63
c. Beban Umum dan Administrasi:	-	25,580.63	-	-	-	-	25,580.63
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	8,911.18	-	-	-	-	8,911.18
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	101.16	-	-	-	-	101.16
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	16,568.29	-	-	-	-	16,568.29
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	(2,449.19)	-	-	-	-	(2,449.19)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	26,284.13	6,877.91	-	(139,198.48)	-	-	26,284.13
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	42,257.21	6,877.91	-	(139,198.48)	-	-	(90,063.75)
Pendapatan Lain	-	-	-	-	-	-	-
Beban Lain	25.79	55.96	-	-	-	-	81.75
Kenaikan/Penurunan Nilai Aset	-	-	-	139,198.48	-	-	139,198.48
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	42,231.42	9,921.66	-	-	-	-	52,153.08
Pajak Penghasilan	-	5,196.70	-	-	-	-	5,196.70
LABA SETELAH PAJAK	42,231.42	4,724.96	-	-	-	-	46,956.38
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	2,407.95	-	-	-</			