

Ringkasan Laporan Keuangan
UNIT USAHA SYARIAH PT. AIA FINANCIAL
 Bulan Agustus Tahun 2023
 31 Agustus 2023



LAPORAN POSISI KEUANGAN

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru			Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP		
ASET	722,282.17	690,739.76	228,938.14	-	228,932.13	923,740.05	-	25,547.22	1,849,413.14
Investasi	591,334.11	591,334.11	212,980.32	-	212,980.32	907,894.63	-	-	1,712,209.06
Deposito	1,200.00	1,200.00	2,500.00	-	2,500.00	10,926.00	-	-	14,626.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	769,499.69	-	-	769,499.69
Sukuk atau Obligasi Syariah	158,357.22	158,357.22	47,012.18	-	47,012.18	39,946.39	-	-	245,315.79
MTR Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	431,776.90	431,776.90	163,468.14	-	163,468.14	87,522.54	-	-	682,767.58
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	130,948.06	99,405.65	15,957.82	-	15,931.81	15,845.42	-	25,547.22	137,204.08
Kas dan Bank	58,169.45	58,169.45	4,902.57	-	4,902.57	5,972.96	-	-	69,044.98
Tagihan	41,236.20	41,236.20	6,225.47	-	6,225.47	9,872.46	-	25,547.22	31,786.90
Aset Reasuransi	-	-	4,803.77	-	4,803.77	-	-	-	4,803.77
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	31,542.41	-	26.01	-	-	-	-	-	31,568.43
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	722,282.17	690,739.76	228,938.14	-	228,932.13	923,740.05	-	25,547.22	1,849,413.14
Liabilitas	86,508.58	62,624.55	103,507.74	-	103,168.00	7,697.80	-	25,547.23	172,166.90
Utang klaim dan manfaat dibayar	368.47	368.47	731.46	-	652.71	-	-	-	731.46
Biaya yang Masih Harus Dibayar	59,134.50	59,134.50	80,646.83	-	80,646.83	6,208.86	-	25,547.23	120,442.96
Utang lain	27,005.62	60,063.13	22,124.94	-	21,863.94	-	-	-	49,130.55
Penyisihan Teknis	27,005.62	60,063.13	-	-	-	-	-	-	27,005.62
Penyisihan Ujroh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	17,972.58	-	17,659.25	-	-	-	17,972.58
Penyisihan kontribusi	-	-	396.19	-	396.19	-	-	-	396.19
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	3,756.17	-	3,808.51	-	-	-	3,756.17
Penyisihan klaim	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	635,773.59	628,115.21	125,430.40	-	125,764.13	916,042.25	-	-	1,677,246.24
Modal Disetor	100,000.00	100,000.00	-	-	-	-	-	-	100,000.00
Agu/Divago Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	125,430.40	-	125,430.40	916,042.25	-	-	1,041,472.65
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	524,026.71	524,026.71	-	-	-	-	-	-	524,026.71
Komponen Ekuitas Lainnya	11,746.88	11,746.88	-	-	-	-	-	-	11,746.88
Salah Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	339.75	-	-	-	339.75
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	(31,542.41)	-	(26.01)	-	-	-	(31,568.43)

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	125,744.14	628,115.21
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	228,932.13	690,739.76
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	103,168.00	62,624.55
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	4,111.54	7,318.61
A. Risiko Kredit	1,240.57	5,799.18
B. Risiko Likuiditas	506.84	-
C. Risiko Pasar	4.92	2.60
D. Risiko Asuransi	2,146.23	-
E. Risiko Operasional	212.98	1,516.83
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 %)	3058.32%	8582.44%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MTMBR yang Diperjelaskan 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. Ketidacukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	3058.32%	8582.44%

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

Reasurador Utama:			
No.	Nama	%	
1.	PT Maskapai Reasuransi Indonesia	46%	
2.	PT Reasuransi Internasional Indonesia	9%	
3.	PT Reasuransi Nasional Indonesia	6%	
4.	PT Munich Retakuful-Malaysia	39%	
Pemegang Saham Perusahaan:			
No.	Nama	%	
1.	AIA International Limited	94,999999503%	
2.	PT Aza Indah Abadi	4,999999974%	
3.	PT Asadel Indah Abadi	0,000000523%	
Dewan Komisaris:			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Leo Michel Gregin	Presiden Komisaris	
2.	Mitchell David New	Komisaris	
3.	Muhammad Syahr 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 Meron	Direktur Distribusi Kemitraan	
5.	Kevin Joong Kwon	Direktur Keagenan	

Jakarta, 11 September 2023

Direksi
PT. AIA FINANCIAL

LAPORAN KINERJA KEUANGAN

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UIROH							
Hasil Investasi	34,503.62	10,298.22	-	(22,406.41)	-	-	22,395.44
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	34,503.62	10,298.22	-	(22,406.41)	-	-	22,395.44
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	34,503.62	10,298.22	-	(22,406.41)	-	-	22,395.44
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	42,558.97	9,506.82	-	80,235.95	-	-	132,301.74
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	2,395.10	-	-	-	-	2,395.10
Kontribusi Neto	42,558.97	7,211.72	-	80,235.95	-	-	129,906.64
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan	-	963.43	-	-	-	-	963.43
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	36.16	-	-	-	-	36.16
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	42,558.97	8,111.31	-	80,235.95	-	-	8,111.31
PENDAPATAN UNDERWRITING	42,558.97	8,111.31	-	-	-	-	50,670.28
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	-	12,094.94	-	-	-	-	12,094.94
b. Klaim recovery	-	1,440.29	-	-	-	-	1,440.29
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(1,096.08)	-	-	-	-	(1,096.08)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penjualan Dana Investasi Peserta (belum it tempo)	-	-	-	443,523.47	-	-	443,523.47
Jumlah Beban Klaim Netto	9,558.57	10,668.65	-	443,523.47	-	-	453,682.03
Beban Adjuster							
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	9,558.57	10,668.65	-	-	-	-	9,558.57
JUMLAH SURPLUS (DEFISI) UNDERWRITING	(1,447.26)	(2,457.34)	-	-	-	-	(1,447.26)
a. Surplus underwriting untuk dana	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemisaran	1,496.83	-	-	-	-	-	1,496.83
b. Beban Akuisisi	2,651.37	-	-	-	-	-	2,651.37
c. Beban Umum dan Administrasi	61,192.05	-	-	-	-	-	61,192.05
- Beban Pegawai dan Pengurus	25,149.17	-	-	-	-	-	25,149.17
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	941.72	-	-	-	-	-	941.72
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	35,101.15	-	-	-	-	-	35,101.15
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(29,265.96)	-	-	-	-	-	(29,265.96)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	36,074.29	36,074.29	-	-	-	-	36,074.29
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	40,988.30	4,428.92	-	-	-	-	45,417.22
Pendapatan Lain	35.91	230.84	-	-	-	-	266.75
Beban Lain	104.36	315.49	-	-	-	-	419.85
Kenaikan/Penurunan Nilai Aset	-	-	-	385,693.93	-	-	385,693.93
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	40,919.85	4,344.27	-	385,693.93	-	-	430,958.05
Pajak Penghasilan	5,359.55	-	-	-	-	-	5,359.55
LABA SETELAH PAJAK	35,560.29	4,344.27	-	385,693.93	-	-	39,904.57
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	5,258.08	5,258.08	-	-	-	-	5,258.08
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	40,818.37	8,766.32	-	385,693.93	-	-	49,584.69

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan