

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



LAPORAN POSISI KEUANGAN

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru			Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP		
ASET	729,089.58	662,534.81	230,176.97	-	230,150.95	893,749.59	-	18,655.52	1,834,360.63
Investasi	589,782.48	589,782.48	212,570.39	-	212,570.39	870,553.96	-	-	1,672,906.83
Deposito	-	-	-	-	-	9,876.00	-	-	9,876.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	733,672.33	-	-	733,672.33
Sukuk atau Obligasi Syariah	158,056.09	158,056.09	48,765.20	-	48,765.20	39,559.77	-	-	246,381.06
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	431,726.39	431,726.39	163,805.19	-	163,805.19	87,445.85	-	-	682,977.43
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	139,307.10	72,752.33	17,606.58	-	17,580.56	23,195.64	-	18,655.52	161,453.80
Kas dan Bank	40,652.52	40,652.52	7,070.95	-	7,070.95	10,772.51	-	-	58,495.98
Tagihan	67,109.26	32,099.81	5,268.01	-	5,268.01	12,423.13	-	18,655.52	66,144.87
Aset Reasuransi	-	-	5,241.60	-	5,241.60	-	-	-	5,241.60
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	31,545.32	-	26.01	-	-	-	-	-	31,571.34
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	729,089.58	662,534.81	230,176.97	-	230,150.95	893,749.59	-	18,655.52	1,834,360.63
Liabilitas	64,963.81	58,058.72	105,423.02	-	105,361.00	6,742.41	-	18,655.50	158,473.73
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	169.65	-	169.65	-	-	-	169.65
Biaya yang Masih Harus Dibayar	381.19	381.19	4.23	-	4.23	1,400.45	-	-	1,785.88
Utang lain	37,580.21	10,667.38	82,349.58	-	82,349.45	5,341.95	-	18,655.50	106,616.11
Penyisihan teknis	27,002.41	57,010.15	22,899.59	-	22,894.83	-	-	-	49,902.10
Penyisihan ulroh	27,002.41	57,010.15	-	-	-	-	-	-	27,002.41
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	17,222.16	-	17,664.98	-	-	-	17,222.16
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	426.01	-	426.01	-	-	-	426.01
Penyisihan klaim	-	-	4,751.52	-	4,803.84	-	-	-	4,751.52
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	664,125.77	594,476.08	124,753.95	-	124,789.95	887,007.18	-	-	1,675,886.90
Modal Disor	100,000.00	100,000.00	-	-	-	-	-	-	100,000.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	124,753.95	-	124,753.95	887,007.18	-	-	1,011,761.13
Profit Ekuitas Retenue	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	555,743.17	555,743.17	-	-	-	-	-	-	555,743.17
Komponen Ekuitas lainnya	8,382.60	-	-	-	-	-	-	-	8,382.60
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	(38,104.37)	-	-	-	-	-	-	62.02
Aset Yang Tidak Diperkenankan	(31,545.32)	-	(26.01)	-	(26.01)	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	124,789.95	594,476.09
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	230,150.95	662,534.81
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	105,361.00	68,058.72
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	4,190.65	7,165.22
A. Risiko Kredit	1,258.15	5,926.63
B. Risiko Likuiditas	508.06	-
C. Risiko Pasar	2.84	1.50
D. Risiko Asuransi	2,209.03	-
E. Risiko Operasional	212.57	1,177.09
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 %)	297.82%	8366.75%
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	297.82%	8366.75%

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

Reasuradur Utama:			
No.	Nama		%
1.	PT Maskapai Reasuransi Indonesia		46%
2.	PT Reasuransi International Indonesia		9%
3.	PT Reasuransi Nasional Indonesia		6%
4.	PT Munich ReTakaful-Malaysia		40%
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 Giepin	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 Sathamoorthy	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 Keagamaan	

Jakarta, 10 Oktober 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							
PENGLOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	34,900.93	9,481.77	-	(21,160.34)	-	-	23,222.36
Hasil Investasi Yang Dibaikan ke Dana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	34,900.93	9,481.77	-	(21,160.34)	-	-	23,222.36
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	34,900.93	9,481.77	-	(21,160.34)	-	-	23,222.36
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru' /Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	46,795.62	10,715.37	-	88,850.50	-	-	146,361.49
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	2,708.58	-	-	-	-	2,708.58
Kontribusi Neto	46,795.62	8,006.79	-	88,850.50	-	-	143,652.90
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan	-	1,196.07	-	-	-	-	1,196.07
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	46.58	-	-	-	-	46.58
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	46,795.62	9,249.43	-	88,850.50	-	-	9,249.43
PENDAPATAN UNDERWRITING	46,795.62	9,249.43	-	-	-	-	56,045.05
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. klaim Bruto	-	17,535.55	-	-	-	-	17,535.55
b. Klaim recovery	-	1,493.73	-	-	-	-	1,493.73
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(516.10)	-	-	-	-	(516.10)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum it tempo)	-	-	-	482,446.29	-	-	482,446.29
Jumlah Beban Klaim Netto	10,525.71	17,021.75	-	482,446.29	-	-	492,972.00
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	10,525.71	17,021.75	-	482,446.29	-	-	10,525.71
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	(1,276.28)	(7,772.32)	-	-	-	-	(1,276.28)
a. Surplus underwriting untuk dana	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	528.25	-	-	-	-	-	528.25
b. Beban Akuisisi	2,949.68	-	-	-	-	-	2,949.68
c. Beban Umum dan Administrasi	28,956.29	-	-	-	-	-	28,956.29
-Beban Pegawai dan Pengurus	9,293.73	-	-	-	-	-	9,293.73
-Beban Pendidikan dan Pelatihan	310.94	-	-	-	-	-	310.94
-Beban Umum dan Administrasi Lainnya	19,351.53	-	-	-	-	-	19,351.53
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(32,559.92)	-	-	-	-	-	(32,559.92)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	(125.78)	-	-	-	-	-	(125.78)
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	81,822.32	4,428.92	-	-	-	-	86,251.25
Pendapatan Lain	35.91	230.84	-	-	-	-	266.75
Beban Lain	104.36	346.46	-	-	-	-	450.82
Kenaikan/Penurunan Nilai Aset	-	-	-	414,756.14	-	-	414,756.14
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	81,753.88	4,413.30	-	414,756.14	-	-	500,823.32
Pajak Penghasilan	14,477.71	-	-	-	-	-	14,477.71
LABA SETELAH PAJAK	67,276.17	4,413.30	-	414,756.14	-	-	486,443.61
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	1,893.81	-	-	-	-	-	1,893.81
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	69,170.51	8,089.87	-	414,756.14	-	-	77,260.39

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS