

**Ringkasan Laporan Keuangan
UNIT USAHA SYARIAH PT. AIA FINANCIAL**
Bulan Januari Tahun 2024
31 Januari 2024



LAPORAN POSISI KEUANGAN

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru'			Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP		
ASET	769,915.36	680,186.57	230,469.32	-	230,443.31	745,770.00	-	-	1,746,154.67
Investasi	600,695.38	600,695.38	217,226.76	-	217,226.76	717,096.64	-	-	1,535,018.78
Deposito	300.00	300.00	-	-	-	9,030.00	-	-	9,330.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	597,800.71	-	-	597,800.71
Sukuk atau Obligasi Syariah	178,970.64	178,970.64	39,289.57	-	39,289.57	38,236.49	-	-	256,496.69
MTH Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	421,424.74	421,424.74	177,937.18	-	177,937.18	72,029.44	-	-	671,391.37
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 Beragen 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	169,219.98	79,491.19	13,242.56	-	13,216.56	28,673.35	-	-	211,135.90
Kas dan Bank	67,457.10	67,457.10	2,898.71	-	2,898.72	26,557.37	-	-	96,913.18
Tagihan	12,034.09	12,034.09	5,728.18	-	5,728.18	2,115.98	-	-	19,878.25
Aset Reasuransi	-	-	4,589.66	-	4,589.66	-	-	-	4,589.66
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	7,840.92	-	-	-	-	-	-	-	7,840.92
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	81,887.87	-	26.01	-	-	-	-	-	81,913.88
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	769,915.36	680,186.56	230,469.32	-	230,443.30	745,770.00	-	-	1,746,154.67
Liabilitas	52,678.84	29,122.55	104,249.01	-	104,149.24	4,885.60	-	-	161,813.45
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	1,341.94	-	1,341.84	-	-	-	1,341.94
Biaya yang Masih Harus Dibayar	356.17	356.17	3.93	-	3.93	1,363.79	-	-	1,723.90
Utang lain	25,517.31	19,522.54	80,494.16	-	80,494.16	3,521.80	-	-	109,533.28
Penyisihan Teknis	26,805.35	9,243.84	22,408.98	-	22,306.31	-	-	-	49,214.33
Penyisihan ulroh	26,805.35	9,243.84	-	-	-	-	-	-	26,805.35
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	17,732.66	-	17,576.96	-	-	-	17,732.66
Penyisihan kontribusi	-	-	327.68	-	327.68	-	-	-	327.68
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	4,348.64	-	4,401.67	-	-	-	4,348.64
Penyisihan klaim	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	717,236.53	651,064.01	126,220.31	-	126,294.06	740,884.40	-	-	1,584,341.23
Modal Disetor	100,000.00	100,000.00	-	-	-	-	-	-	100,000.00
Agu/Diagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	126,220.31	-	126,220.31	740,884.40	-	-	867,104.71
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	608,713.17	608,713.17	-	-	-	-	-	-	608,713.17
Komponen Ekuitas Lainnya	8,523.36	8,523.36	-	-	-	-	-	-	8,523.36
Salah Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	99.77	-	-	99.77
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	(81,887.87)	-	-	(26.01)	-	-	-	(81,913.88)

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	126,294.06	651,064.02
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	230,443.30	680,186.57
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	104,149.24	29,122.55
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	4,003.40	5,107.52
A. Risiko Kredit	944.97	3,979.07
B. Risiko Likuiditas	509.38	-
C. Risiko Pasar	4.85	-
D. Risiko Asuransi	2,326.96	-
E. Risiko Operasional	217.23	1,128.85
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 %)	3154.67%	12746.18%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MTMBR yang Diperparatkan 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	3154.67%	12746.18%

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	%	
1.	PT Maskapai Reasuransi Indonesia	46%	
2.	PT Reasuransi Internasional Indonesia	11%	
3.	PT Reasuransi Nasional Indonesia	6%	
4.	PT Munich Retakful-Malaysia	37%	
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, 12 Februari 2024

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	4,665.26	1,229.64	-	(3,063.51)	-	-	2,831.38
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	4,665.26	1,229.64	-	(3,063.51)	-	-	2,831.38
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	4,665.26	1,229.64	-	(3,063.51)	-	-	2,831.38
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru' / Kontribusi Tanahud / Ujroh / Alokasi Investasi	4,794.30	1,214.11	-	6,705.48	-	-	12,713.89
Kontribusi Reasuransi / Retrosesi	-	305.02	-	-	-	-	305.02
Kontribusi Neto	4,794.30	909.09	-	6,705.48	-	-	12,408.87
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan	-	226.17	-	-	-	-	226.17
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(80.09)	-	-	-	-	(80.09)
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	4,794.30	1,055.17	-	-	-	-	1,055.17
PENDAPATAN UNDERWRITING	4,794.30	1,055.17	-	-	-	-	5,849.47
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	-	2,470.84	-	-	-	-	2,470.84
b. Klaim recovery	-	16.23	-	-	-	-	16.23
c. Kenaikan (penurunan) Penyisihan Klaim	-	(255.91)	-	-	-	-	(255.91)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/ Penjualan Dana Investasi Peserta (belum it tempo)	-	-	-	31,016.84	-	-	31,016.84
Jumlah Beban Klaim Netto	-	2,198.69	-	31,016.84	-	-	33,215.53
Beban Adjuster							
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	2,198.69	-	31,016.84	-	-	2,198.69
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	(1,143.52)	-	-	-	-	-
a. Surplus underwriting untuk dana	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	108.92	-	-	-	-	-	108.92
b. Beban Akuisisi	555.59	-	-	-	-	-	555.59
c. Beban Umum dan Administrasi	2,942.74	-	-	-	-	-	2,942.74
- Beban Pegawai dan Pengurus	1,091.50	-	-	-	-	-	1,091.50
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	48.58	-	-	-	-	-	48.58
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	1,802.66	-	-	-	-	-	1,802.66
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(286.66)	-	-	-	-	-	(286.66)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memerikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	3,320.59	-	-	-	-	-	3,320.59
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	6,138.96	86.12	-	(27,374.87)	-	-	(21,149.79)
Pendapatan Lain	-	-	-	-	-	-	-
Beban Lain	(288.50)	28.66	-	-	-	-	(259.84)
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	-	-	-	27,374.87	-	-	27,374.87
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	6,427.47	57.45	-	-	-	-	6,484.92
Pajak Penghasilan	602.09	-	-	-	-	-	602.09
LABA SETELAH PAJAK	5,825.38	57.45	-	-	-	-	5,882.84
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	1,054.47	-	-	-	-	-	1,054.47
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	6,879.85	57.45	-	-	-	-	6,937.30

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar</				