

Ringkasan Laporan Keuangan
UNIT USAHA SYARIAH PT. AIA FINANCIAL
 Bulan Juli Tahun 2024 (Unaudited)
 31 Juli 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	783,812.55	672,935.52	237,719.58	-	237,693.57	626,165.53	-	-	1,647,697.65
Investasi	619,012.27	619,012.27	223,443.15	-	223,443.15	606,154.12	-	-	1,448,609.55
Deposito	-	-	-	-	-	7,760.00	-	-	7,760.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	506,237.69	-	-	506,237.69
Sukuk atau Obligasi Syariah	145,977.00	145,977.00	34,737.92	-	34,737.92	17,956.06	-	-	198,670.98
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	473,035.28	473,035.28	188,705.23	-	188,705.23	74,200.37	-	-	735,940.88
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	164,800.27	53,923.25	14,276.43	-	14,250.42	20,011.40	-	-	199,088.10
Kas dan Bank	41,353.17	41,353.17	4,090.88	-	4,090.89	38,187.50	-	-	83,631.55
Tagihan	12,570.08	12,570.08	5,222.71	-	5,222.71	1,823.90	-	-	19,116.70
Aset Reasuransi	-	-	4,936.82	-	4,936.82	-	-	-	4,936.82
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	7,286.65	-	-	-	-	-	-	-	7,286.65
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	103,590.38	-	26.01	-	-	-	-	-	103,616.39
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	783,812.55	672,935.52	237,719.58	-	237,693.56	626,165.53	-	-	1,647,697.65
Liabilitas	42,259.48	21,090.81	104,287.98	-	106,515.75	3,471.24	-	-	150,018.69
Utang Klaim dan manfaat dibayar	-	-	1,401.43	-	3,035.59	-	-	-	1,401.43
Biaya yang Masih Harus Dibayar	320.47	320.47	-	-	1,050.09	-	-	-	1,370.57
Utang lain	17,280.07	13,378.66	80,582.12	-	80,582.12	2,421.15	-	-	100,783.34
Penyisihan Teknis	24,158.93	7,391.68	22,304.42	-	22,898.04	-	-	-	46,463.35
Penyisihan ujroh	-	-	-	-	-	-	-	-	24,158.93
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	15,736.66	-	16,246.31	-	-	-	15,736.66
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	274.04	-	303.24	-	-	-	274.04
Penyisihan klaim	-	-	6,293.72	-	6,348.48	-	-	-	6,293.72
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	741,553.08	651,844.71	133,431.60	-	131,177.82	622,694.29	-	-	1,497,678.97
Modal Disorot	100,000.00	100,000.00	-	-	-	-	-	-	100,000.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	133,431.60	-	133,431.60	622,694.29	-	-	756,125.89
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	632,458.88	632,458.88	-	-	-	-	-	-	632,458.88
Komponen Ekuitas Lainnya	9,094.20	9,094.20	-	-	-	-	-	-	9,094.20
Salah Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	(2,227.77)	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	(103,590.38)	-	-	-	(26.01)	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	131,177.82	651,844.72
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	237,693.56	672,935.52
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	106,515.75	21,090.80
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	3,855.15	3,852.64
A. Risiko Kredit	817.98	3,068.92
B. Risiko Likuiditas	479.15	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	2,334.58	-
E. Risiko Operasional	223.44	783.72
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 %)	3402.67%	16919.43%
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. Ketidakkucupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	3402.67%	16919.43%

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

Reasurador Utama:			
No.	Nama		%
1.	PT Maskapai Reasuransi Indonesia		49%
2.	PT Reasuransi International Indonesia		14%
3.	PT Reasuransi Nasional Indonesia		6%
4.	PT Munich Re-takaful-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		0,000000053%
Dewan Komisaris:			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Leo Michel Gregin	Presiden Komisaris	
2.	Mitchell David New	Komisaris	
3.	Muhammad Syahrul 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 Keagenan	

Jakarta, 12 Agustus 2024

Direksi
PT. AIA FINANCIAL

LAPORAN KINERJA KEUANGAN

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta III		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	27,690.51	8,100.30	-	(11,421.16)	-	-	24,369.65
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	27,690.51	8,100.30	-	(11,421.16)	-	-	24,369.65
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	27,690.51	8,100.30	-	(11,421.16)	-	-	24,369.65
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru' / Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	26,208.81	7,738.47	-	44,660.57	-	-	78,607.86
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	-	-	-	-	-	-
Kontribusi Neto	26,208.81	5,661.67	-	44,660.57	-	-	76,531.06
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	1,342.53	-	-	-	-	1,342.53
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(62.91)	-	-	-	-	(62.91)
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	26,208.81	6,941.29	-	-	-	-	6,941.29
PENDAPATAN UNDERWRITING	26,208.81	6,941.29	-	-	-	-	33,150.10
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	8,096.41	-	-	-	-	8,096.41
b. Klaim recovery	-	895.13	-	-	-	-	895.13
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	962.79	-	-	-	-	962.79
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	178,804.40	-	-	178,804.40
Jumlah Beban Klaim Netto	-	8,164.08	-	178,804.40	-	-	186,968.48
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	8,164.08	-	178,804.40	-	-	186,968.48
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	(1,222.79)	-	-	-	-	-
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemisaran	-	351.02	-	-	-	-	351.02
b. Beban Akuisisi	-	2,230.57	-	-	-	-	2,230.57
c. Beban Umum dan Administrasi:	-	20,830.05	-	-	-	-	20,830.05
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	7,186.48	-	-	-	-	7,186.48
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	82.86	-	-	-	-	82.86
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	13,560.71	-	-	-	-	13,560.71
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	(1,880.02)	-	-	-	-	(1,880.02)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	21,531.62	6,826.88	-	-	-	-	28,358.50
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	32,367.71	6,877.91	-	(145,564.99)	-	-	(106,319.77)
Pendapatan Lain	(0.18)	123.71	-	-	-	-	123.53
Beban Lain	26.17	174.35	-	-	-	-	200.52
Kenaikan/Penurunan Nilai Aset	-	-	-	145,564.99	-	-	145,564.99
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	32,341.36	6,826.88	-	-	-	-	39,168.24
Pajak Penghasilan	-	3,987.79	-	-	-	-	3,987.79
LABA SETELAH PAJAK	32,341.36	2,839.09	-	-	-	-	35,180.45
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	163.20	-	-	-	-	-	163.20
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	28,516.77	6,826.88	-	-	-	-	35,343.64