

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



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	704.217,78	672.579,95	242.880,75	-	242.854,74	798.740,10	-	4.872,02	1.740.966,61
Investasi	595.278,88	595.278,88	215.984,00	-	215.984,00	724.056,47	-	-	1.535.319,36
Deposito	-	-	-	-	-	9.180,00	-	-	9.180,00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	598.369,93	-	-	598.369,93
Sukuk atau Obligasi Syariah	178.375,85	178.375,85	39.109,42	-	39.109,42	38.167,24	-	-	255.652,51
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	416.903,03	416.903,03	176.874,58	-	176.874,58	78.339,30	-	-	672.116,91
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyerahan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emita umum	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	108.938,89	77.301,07	26.896,75	-	26.870,74	74.683,62	-	4.872,02	205.647,25
Kas dan Bank	64.797,84	64.797,84	18.725,11	-	18.725,11	6.078,50	-	-	89.501,46
Tagihan	12.503,22	12.503,22	3.203,10	-	3.203,10	68.605,12	-	4.872,02	79.439,43
Aset Reasuransi	-	-	4.942,53	-	4.942,53	-	-	-	4.942,53
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	7.937,28	-	-	-	-	-	-	-	7.937,28
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	23.700,55	-	26,01	-	-	-	-	-	23.726,56
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	704.217,78	672.579,95	242.880,75	-	242.854,74	798.740,10	-	4.872,02	1.740.966,61
Liabilitas	39.857,15	55.733,08	118.607,03	-	118.445,63	20.785,24	-	4.872,02	168.378,40
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	62,54	-	2,39	-	-	-	62,54
Biaya yang Masih Harus Dibayar	400,24	400,24	4,69	-	4,69	1.214,26	-	-	1.619,20
Utang lain	5.200,83	4.296,93	95.548,40	-	95.548,40	19.571,98	-	4.872,02	116.449,20
Penyisihan teknis	27.256,07	51.035,92	22.991,39	-	22.990,14	-	-	-	50.247,46
Penyisihan ulroh	27.256,07	51.035,92	-	-	-	-	-	-	27.256,07
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	17.976,80	-	17.973,21	-	-	-	17.976,80
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	397,54	-	397,54	-	-	-	397,54
Penyisihan klaim	-	-	4.616,96	-	4.669,30	-	-	-	4.616,96
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Garansi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	670.360,63	616.846,87	124.273,72	-	124.409,11	777.953,86	-	-	1.572.588,21
Modal Disor	100.000,00	100.000,00	-	-	-	-	-	-	100.000,00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	124.273,72	-	124.273,72	777.953,86	-	-	902.227,58
Profit Ekuitas Retensi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	563.821,72	563.821,72	-	-	-	-	-	-	563.821,72
Komponen Ekuitas lainnya	6.538,91	6.538,91	-	-	-	-	-	-	6.538,91
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	(29.813,21)	(29.813,21)	-	-	-	161,40	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	(23.700,55)	-	-	-	-	(26,01)	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	124.409,11	616.846,88
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	242.854,74	672.579,95
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	118.445,63	55.733,07
Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	3.895,58	5.426,13
A. Risiko Kredit	896,26	4.295,39
B. Risiko Likuiditas	515,30	-
C. Risiko Pasar	-	0,61
D. Risiko Asuransi	2.266,03	-
E. Risiko Operasional	215,98	1.140,14
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 %)	3193,60%	11368,08%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120,00%	120,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan 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	3193,60%	11368,08%

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	10%	
3.	PT Reasuransi Nasional Indonesia	6%	
4.	PT Munich Retakaful-Malaysia	38%	
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 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.	Sainth Sarayamoothry	Presiden Direktur	
2.	Rista Qatrin Manurung	Direktur Hukum dan Kepatuhan	
3.	Dominique Gavin D Rosario	Direktur Keuangan	
4.	Surenra Mohan S/O Menon	Direktur Distribusi & Mitra	
5.	Kevin Joong Kwon	Direktur Keagamaan	

Jakarta, 11 Desember 2023

Direksi
PT. AIA FINANCIAL

PT. AIA FINANCIAL | AIA Central, Jl. Jendral Sudirman Kav. 48A, Jakarta Selatan 12930, Indonesia | AIA Customer Care Line: 1500 980 | Email: id.customer@aia.com | Fax: 62-21-5421-8699 | aia-financial.co.id

LAPORAN KINERJA KEUANGAN

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UIROH							
PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	39.087,23	10.389,98	-	-	(71.467,04)	-	(21.989,83)
Hasil Investasi Yang Dibaikan ke Dana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	39.087,23	10.389,98	-	-	(71.467,04)	-	(21.989,83)
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	39.087,23	10.389,98	-	-	(71.467,04)	-	(21.989,83)
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru' (Kontribusi Tanahud/Ujroh/Atokasi Investasi)	54.061,89	13.022,62	-	-	106.688,82	-	173.773,33
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	3.325,08	-	-	-	-	3.325,08
Kontribusi Neto	54.061,89	9.697,54	-	-	106.688,82	-	170.448,25
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan	-	1.010,21	-	-	-	-	1.010,21
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	12,72	-	-	-	-	12,72
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	54.061,89	10.720,47	-	-	106.688,82	-	170.448,25
PENDAPATAN UNDERWRITING	54.061,89	10.720,47	-	-	106.688,82	-	170.448,25
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. klaim Bruto	-	15.854,31	-	-	-	-	15.854,31
b. Klaim recovery	-	2.192,01	-	-	-	-	2.192,01
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(345,04)	-	-	-	-	(345,04)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum it tempo)	-	-	-	559.031,24	-	-	559.031,24
Jumlah Beban Klaim Netto	-	13.317,26	-	559.031,24	-	-	572.348,50
Jumlah Beban Underwriting	-	13.317,26	-	559.031,24	-	-	572.348,50
JUMLAH SURPLUS (DEFISI) UNDERWRITING	-	(2.596,79)	-	-	-	-	(2.596,79)
a. Surplus underwriting untuk dana	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	696,96	-	-	-	-	-	696,96
b. Beban Akuisisi	3.325,33	-	-	-	-	-	3.325,33
c. Beban Umum dan Administrasi	34.939,02	-	-	-	-	-	34.939,02
- Beban Pegawai dan Pengurus	11.603,97	-	-	-	-	-	11.603,97
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	399,71	-	-	-	-	-	399,71
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	22.935,34	-	-	-	-	-	22.935,34
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(38.602,73)	-	-	-	-	-	(38.602,73)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	359,06	-	-	-	-	-	359,06
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	92.798,06	7.793,40	-	-	(523.809,46)	-	(423.262,21)
Pendapatan lain	95,91	230,84	-	-	-	-	326,75
Beban Lain	109,00	414,34	-	-	-	-	523,35
Kenaikan/Penurunan Nilai Aset	-	-	-	523.809,46	-	-	523.809,46
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	92.716,96	7.609,69	-	-	(523.809,46)	-	(423.262,21)
Pajak Penghasilan	17.261,71	-	-	-	-	-	17.261,71
LABA SETELAH PAJAK	75.455,25	7.609,69	-	-	(523.809,46)	-	(423.262,21)
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	50,12	-	-	-	-	-	50,12
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	75.405,37	7.609,69					