

**Ringkasan Laporan Keuangan**  
**UNIT USAHA SYARIAH PT. AIA FINANCIAL**  
 Bulan Oktober Tahun 2023  
 31 October 2023



**LAPORAN POSISI KEUANGAN**

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru			Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP		
<b>ASET</b>	<b>704,764.45</b>	<b>673,010.13</b>	<b>225,458.85</b>	-	<b>225,432.84</b>	<b>817,557.77</b>	-	<b>11,763.74</b>	<b>1,736,017.33</b>
Investasi	582,506.44	582,506.44	210,084.94	-	210,084.94	796,146.88	-	-	1,588,738.26
Deposito	-	-	-	-	-	9,179.00	-	-	9,179.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	667,162.12	-	-	667,162.12
Sukuk atau Obligasi Syariah	155,139.55	155,139.55	48,132.85	-	48,132.85	38,980.43	-	-	242,252.83
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	427,366.89	427,366.89	161,952.09	-	161,952.09	80,825.33	-	-	670,144.31
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 Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Bukan Investasi</b>	<b>122,258.01</b>	<b>90,503.69</b>	<b>15,373.91</b>	-	<b>15,347.90</b>	<b>21,410.89</b>	-	<b>11,763.74</b>	<b>147,279.07</b>
Kas dan Bank	63,015.36	63,015.36	5,405.95	-	5,405.95	19,794.51	-	-	88,215.84
Tagihan	27,687.75	27,488.31	4,992.49	-	4,992.49	1,616.38	-	11,763.74	22,532.88
Aset Reasuransi	-	-	4,949.46	-	4,949.46	-	-	-	4,949.46
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	7,856.93	-	-	-	-	-	-	-	7,856.93
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	23,697.94	-	26.01	-	-	-	-	-	23,723.96
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANA</b>	<b>704,764.45</b>	<b>673,010.13</b>	<b>225,458.85</b>	-	<b>225,432.84</b>	<b>817,557.77</b>	-	<b>11,763.74</b>	<b>1,736,017.33</b>
Liabilitas	39,943.75	65,674.05	102,732.93	-	102,778.20	6,411.99	-	11,763.74	137,304.92
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	52.20	-	-	-	-	-	52.20
Biaya yang Masih Harus Dibayar	392.92	392.92	4.04	-	4.04	1,352.08	-	-	1,749.04
Utang lain	12,617.10	11,326.57	79,826.06	-	79,826.06	5,059.91	-	11,763.74	85,739.33
Penyisihan teknis	26,933.72	53,954.56	22,890.63	-	22,944.85	-	-	-	49,784.36
Penyisihan uroh	-	-	-	-	-	-	-	-	26,933.72
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	17,625.73	-	17,667.63	-	-	-	17,625.73
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	390.72	-	390.72	-	-	-	390.72
Penyisihan klaim	-	-	4,834.18	-	4,886.50	-	-	-	4,834.18
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Quarant	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	664,820.71	607,336.09	122,725.92	-	122,654.64	811,145.78	-	-	1,598,692.41
Modal Disor	100,000.00	100,000.00	-	-	-	-	-	-	100,000.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	122,725.92	-	122,725.92	811,145.78	-	-	933,871.70
Profit Ekuitas Retenue	-	-	-	-	-	-	-	-	390.72
Saldo Laba	559,946.94	559,946.94	-	-	-	-	-	-	559,946.94
Komponen Ekuitas lainnya	4,873.77	-	-	-	-	-	-	-	4,873.77
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	(33,786.67)	-	-	(45.26)	-	-	-	(33,786.67)
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	(23,697.94)	-	-	(26.01)	-	-	-	(23,697.94)

**PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS**

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
<b>Tingkat Solvabilitas</b>	<b>122,654.64</b>	<b>607,336.10</b>
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	225,432.84	673,010.13
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	102,778.20	65,674.04
<b>Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)</b>	<b>4,310.83</b>	<b>5,772.84</b>
A. Risiko Kredit	1,235.84	4,647.12
B. Risiko Likuiditas	509.06	-
C. Risiko Pasar	0.71	0.94
D. Risiko Asuransi	2,255.13	-
E. Risiko Operasional	210.08	1,124.78
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYDI Digaransi	-	-
3. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	-
<b>Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)</b>	<b>2912.83%</b>	<b>10520.58%</b>
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	-	-
<b>Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan</b>	<b>2912.83%</b>	<b>10520.58%</b>

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

Reasurador Utama:			
No.	Nama	%	
1.	PT Maskapai Reasuransi Indonesia	46%	
2.	PT Reasuransi International Indonesia	10%	
3.	PT Reasuransi Nasional Indonesia	6%	
4.	PT Munich Re-takaful-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 Gepin	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 Satyamoorthy	Presiden Direktur	
2.	Rista Qatrin Manurung	Direktur Hukum dan Kepatuhan	
3.	Dominique Gavin D Rosario	Direktur Keuangan	
4.	Surendra Mohan S/O Menon	Direktur Distribusi Reimtrans	
5.	Kevin Joong Kwon	Direktur Keagamaan	

Jakarta, 10 November 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		
<b>PENDAPATAN</b>							
<b>PENDAPATAN INVESTASI DAN UIROH</b>							
<b>PENGLOLAAN INVESTASI</b>							
Hasil Investasi	35,485.40	8,307.06	-	(66,309.15)	-	-	(22,516.69)
Hasil Investasi Yang Dibaikan ke Dana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	35,485.40	8,307.06	-	(66,309.15)	-	-	(22,516.69)
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
<b>Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi</b>	<b>35,485.40</b>	<b>8,307.06</b>	<b>-</b>	<b>(66,309.15)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(22,516.69)</b>
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>							
Kontribusi Tabarru' /Kontribusi Tanahud/Ujroh/Atokasi Investasi	51,266.02	11,888.38	-	97,414.14	-	-	160,568.54
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	3,016.12	-	-	-	-	3,016.12
Kontribusi Neto	51,266.02	8,872.26	-	97,414.14	-	-	157,552.42
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan	-	1,308.81	-	-	-	-	1,308.81
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	24.13	-	-	-	-	24.13
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
<b>Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto</b>	<b>51,266.02</b>	<b>10,205.21</b>	<b>-</b>	<b>97,414.14</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10,205.21</b>
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>	<b>51,266.02</b>	<b>10,205.21</b>	<b>-</b>	<b>97,414.14</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>61,471.23</b>
<b>BEBAN</b>							
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. klaim Bruto	-	14,399.84	-	-	-	-	14,399.84
b. Klaim recovery	-	1,932.44	-	-	-	-	1,932.44
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(182.72)	-	-	-	-	(182.72)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum it tempo)	-	-	-	521,722.53	-	-	521,722.53
<b>Jumlah Beban Klaim Netto</b>	<b>-</b>	<b>12,284.69</b>	<b>-</b>	<b>521,722.53</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>534,007.22</b>
<b>Jumlah Beban Underwriting</b>	<b>-</b>	<b>12,284.69</b>	<b>-</b>	<b>521,722.53</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>534,007.22</b>
<b>JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>	<b>-</b>	<b>(2,079.48)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
a. Surplus underwriting untuk dana	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
<b>BEBAN USAHA:</b>							
a. Beban Pemasaran	558.39	-	-	-	-	-	558.39
b. Beban Akuisisi	3,203.82	-	-	-	-	-	3,203.82
c. Beban Umum dan Administrasi	31,398.03	-	-	-	-	-	31,398.03
-Beban Pegawai dan Pengurus	10,242.20	-	-	-	-	-	10,242.20
-Beban Pendidikan dan Pelatihan	337.90	-	-	-	-	-	337.90
-Beban Umum dan Administrasi Lainnya	20,817.92	-	-	-	-	-	20,817.92
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	390.72	-	-	-	-	-	390.72
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	(466.30)	-	-	-	-	-	(466.30)
<b>JUMLAH BEBAN USAHA</b>	<b>(466.30)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(466.30)</b>
<b>LABA (RUGI) USAHA ASURANSI</b>	<b>87,217.72</b>	<b>6,227.68</b>	<b>-</b>	<b>(490,617.54)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(397,172.24)</b>
Pendapatan lain	35.91	230.84	-	-	-	-	266.75
Beban Lain	104.36	396.58	-	-	-	-	500.94
Kenaikan/Penurunan Nilai Aset	-	-	-	490,617.54	-	-	490,617.54
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	<b>87,148.27</b>	<b>6,061.85</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>93,210.12</b>
Pajak Penghasilan	15,668.81	-	-	-	-	-	15,668.81
<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	<b>71,480.46</b>	<b>6,061.85</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>77,542.31</b>
<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	<b>(1,615.04)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1,615.04)</b>
<b>JUMLAH KINERJA SELURUH DANA</b>	<b>69,865.42</b>	<b>6,061.85</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>75,927.27</b>

**RASIO**