

Ringkasan Laporan Keuangan
UNIT USAHA SYARIAH PT. AIA FINANCIAL
 Bulan Januari Tahun 2025 (Unaudited)
 31 Januari 2025



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	803,937.72	698,531.71	242,313.46	-	242,287.45	522,876.63	-	-	1,569,127.81
Investasi	636,983.56	636,983.56	230,374.40	-	230,374.40	505,888.84	-	-	1,372,746.80
Deposito	-	-	-	-	-	5,900.00	-	-	5,900.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	415,553.53	-	-	415,553.53
Sukuk atau Obligasi Syariah	147,772.81	147,772.81	36,430.33	-	36,430.33	24,852.25	-	-	209,055.39
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	489,210.75	489,210.75	193,944.07	-	193,944.07	59,083.06	-	-	742,237.88
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyerahan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	166,954.16	61,548.15	11,939.06	-	11,913.05	17,487.79	-	-	196,381.01
Kas dan Bank	41,658.11	41,658.11	2,483.25	-	2,483.25	12,619.46	-	-	56,760.82
Tagihan	13,330.13	13,330.13	6,786.96	-	6,786.96	4,868.33	-	-	24,985.42
Asesuransi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Biaya asuransi yang ditanggung	6,559.91	6,559.91	2,642.84	-	2,642.84	-	-	-	6,559.91
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	105,406.01	-	26.01	-	-	-	-	-	105,432.02
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	803,937.72	698,531.71	242,313.46	-	242,287.45	522,876.63	-	-	1,569,127.81
Liabilitas	41,092.85	22,029.20	102,355.10	-	102,223.44	4,829.32	-	-	148,277.27
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	1,174.29	-	485.01	-	-	-	1,174.29
Biaya yang Masih Harus Dibayar	182.83	182.83	-	-	-	904.29	-	-	1,087.12
Utang lain	17,924.58	14,247.75	82,812.90	-	82,812.90	3,925.03	-	-	104,662.51
Penyisihan Teknis	22,985.44	7,598.62	18,367.91	-	18,925.53	-	-	-	41,353.35
Penyisihan utroh	22,985.44	7,598.62	-	-	-	-	-	-	22,985.44
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	14,031.75	-	14,504.50	-	-	-	14,031.75
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	224.80	-	250.56	-	-	-	224.80
Penyisihan klaim	-	-	4,111.36	-	4,170.47	-	-	-	4,111.36
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	762,844.87	676,502.51	139,958.36	-	140,064.01	518,047.31	-	-	1,420,850.54
Modal Disetor	100,000.00	100,000.00	-	-	-	-	-	-	100,000.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	139,958.36	-	139,958.36	518,047.31	-	-	658,005.67
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	653,819.24	653,819.24	-	-	-	-	-	-	653,819.24
Komponen Ekuitas Lainnya	9,025.63	9,025.63	-	-	-	-	-	-	9,025.63
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	131.66	-	-	-
Aset yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	(26.01)	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	140,064.00	676,502.51
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	242,287.45	698,531.71
B. Liabilitas selain Qardh dan Dana Perusahaan	102,223.45	22,029.20
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	6,072.39	3,514.22
A. Risiko Kredit	832.62	2,673.84
B. Risiko Likuiditas	3,021.45	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	1,987.94	-
E. Risiko Operasional	230.38	840.38
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 %)	2306.57%	19250.42%
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	2306.57%	19250.42%

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

Reasuradur Utama:			
No.	Nama	%	
1.	PT Maskapai Reasuransi Indonesia	52%	
2.	PT Reasuransi International Indonesia	13%	
3.	PT Reasuransi Nasional Indonesia	6%	
4.	PT Munich Resakafu-Malaysia	29%	
Pemegang Saham Perusahaan:			
No.	Nama	%	
1.	AIA International Limited	94,999999503%	
2.	PT Asta Indah Abadi	4,999999974%	
3.	PT Asadel Indah Abadi	0,0000000523%	
Dewan Komisaris:			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Leo Michel Grepin	Presiden Komisaris	
2.	Mitchell David New	Komisaris	
3.	Hikmaharto Juwana, SH	Komisaris Independen	
Dewan Pengawas Syariah:			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Prof. Dr. H. Fathurrahman Djamil, MA	Ketua	
2.	Dr. Dra. Hj. Mursyidah Thahir, MA	Anggota	
Direksi			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Wardhana Prasetyo Harsya	Presiden Direktur	
2.	Rista Gatrini Manurung	Direktur Hukum dan Kepatuhan	
3.	Dominique Gavin D Rosario	Direktur Keuangan	
4.	Surendra Mohan S/O Menon	Direktur Distribusi Kemitraan	
5.	Kevin Joong Kwon	Direktur Keagenan	

Jakarta, 11 Februari 2025

Direksi
PT. AIA FINANCIAL

LAPORAN KINERJA KEUANGAN

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	4,886.49	2,074.46	-	(15,126.28)	-	-	(8,165.33)
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	4,886.49	2,074.46	-	(15,126.28)	-	-	(8,165.33)
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	4,886.49	2,074.46	-	(15,126.28)	-	-	(8,165.33)
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	2,815.43	916.66	-	4,158.44	-	-	7,890.53
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	266.38	-	-	-	-	266.38
Kontribusi Neto	2,815.43	650.28	-	4,158.44	-	-	7,624.15
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	222.77	-	-	-	-	222.77
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	25.40	-	-	-	-	25.40
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	2,815.43	898.45	-	-	-	-	898.45
PENDAPATAN UNDERWRITING	2,815.43	898.45	-	-	-	-	3,713.88
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	1,324.39	-	-	-	-	1,324.39
b. Klaim recovery	-	220.03	-	-	-	-	220.03
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	-	(1,950.94)	-	-	-	(1,950.94)
d. Penerimaan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penerimaan/Pembelian Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	16,256.45	-	-	16,256.45
Jumlah Beban Klaim Neto	-	(846.58)	-	16,256.45	-	-	15,409.87
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	(846.58)	-	-	-	-	(846.58)
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	1,745.03	-	-	-	-	1,745.03
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA							
a. Beban Pemrosesan	-	8.50	-	-	-	-	8.50
b. Beban Akuisisi	140.32	-	-	-	-	-	140.32
c. Beban Umum dan Administrasi	1,508.75	-	-	-	-	-	1,508.75
- Beban Pegawai dan Pengurus	495.65	-	-	-	-	-	495.65
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	3.67	-	-	-	-	-	3.67
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	1,009.43	-	-	-	-	-	1,009.43
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	-	-	-	-	-	(197.13)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	1,466.44	-	-	-	-	-	1,466.44
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	6,241.48	3,819.49	-	(27,224.29)	-	-	(17,163.32)
Pendapatan Lain	-	-	-	-	-	-	-
Beban Lain	3.67	16.91	-	-	-	-	20.58
Kenaikan/Penurunan Nilai Aset	-	-	-	27,224.29	-	-	27,224.29
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	6,237.81	3,802.58	-	-	-	-	10,040.39
Pajak Penghasilan	441.55	-	-	-	-	-	441.55
LABA SETELAH PAJAK	5,796.26	3,802.58	-	-	-	-	9,598.84
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN							
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	7,259.95	3,802.58	-	-	-	-	11,062.53

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Lik				