

**Ringkasan Laporan Keuangan Unaudited**  
**UNIT USAHA SYARIAH PT. AIA FINANCIAL**  
 Triwulan II Tahun 2021  
 30 Juni 2021



**LAPORAN POSISI KEUANGAN**

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
<b>ASET</b>	<b>793,797.32</b>	<b>234,473.02</b>	-	<b>3,249,527.65</b>	<b>108,719.27</b>	<b>4,169,078.72</b>
<b>Investasi</b>	<b>603,772.60</b>	<b>188,497.22</b>	-	<b>3,166,698.93</b>	-	<b>3,958,368.75</b>
Deposito	-	-	-	39,700.00	-	39,700.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	2,696,113.77	-	2,696,113.77
Sukuk atau Obligasi Syariah	165,171.04	40,222.89	-	35,035.28	-	240,429.21
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	438,601.56	148,234.32	-	5,559.71	-	592,395.60
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	-	-	-	389,690.17	-	389,690.17
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>190,024.72</b>	<b>46,015.80</b>	-	<b>83,428.72</b>	<b>108,719.27</b>	<b>210,749.97</b>
Kas dan Bank	108,584.38	23,160.96	-	27,008.77	-	158,754.11
Tajihan	79,276.86	14,486.58	-	56,419.94	108,719.27	41,464.11
Aset Reasuransi	-	-	-	-	-	8,342.26
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-
Property Bukan investasi	-	-	-	-	-	-
Aset lain	2,163.48	26.01	-	-	-	2,189.49
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANA</b>	<b>793,797.32</b>	<b>234,473.02</b>	-	<b>3,249,527.65</b>	<b>108,719.28</b>	<b>4,169,078.72</b>
<b>Liabilitas</b>	<b>226,692.26</b>	<b>100,028.47</b>	-	<b>45,221.57</b>	<b>108,719.28</b>	<b>263,223.03</b>
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	2,660.72	-	-	-	2,660.72
Biaya yang Masih Harus Dibayar	135.43	2.84	-	6,217.61	-	6,355.89
Utang lain	193,879.25	63,511.72	-	39,003.96	108,719.28	187,614.65
Penyisihan teknis	32,678.58	33,851.20	-	-	-	66,531.78
Penyisihan ujiroh	32,678.58	-	-	-	-	32,678.58
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	20,401.99	-	-	-	20,401.99
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	1,031.91	-	-	-	1,031.91
Penyisihan klaim	-	12,419.29	-	-	-	12,419.29
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-
<b>Qardh</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Ekuitas Dana</b>	<b>567,105.06</b>	<b>134,444.55</b>	-	<b>3,204,306.08</b>	-	<b>3,905,855.69</b>
Modal Disetor	100,000.00	-	-	-	-	100,000.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	134,444.55	-	3,204,306.08	-	3,338,750.63
Profil Equitization Reserve	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	457,972.89	-	-	-	-	457,972.89
Komponen Ekuitas Lainnya	9,132.17	-	-	-	-	9,132.17
Selis Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-

**LAPORAN KINERJA KEUANGAN**

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil	Akad Mudharabah		
<b>PENDAPATAN</b>							
<b>PENDAPATAN INVESTASI DAN LIROH PENGELOLAAN INVESTASI</b>							
Hasil Investasi	54,998.28	4,194.71	-	(441,172.09)	-	-	(381,979.10)
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	54,998.28	4,194.71	-	(441,172.09)	-	-	(381,979.10)
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
<b>Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi</b>	<b>54,998.28</b>	<b>4,194.71</b>	-	<b>(441,172.09)</b>	-	-	<b>(381,979.10)</b>
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	124,539.23	17,886.11	-	-	-	-	432,180.13
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	3,673.51	-	-	-	-	3,673.51
Kontribusi Neto	124,539.23	14,212.59	-	-	-	-	438,506.62
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	1,649.58	-	-	-	-	1,649.58
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	1,649.58	-	-	-	-	1,649.58
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	56.99	-	-	-	-	56.99
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
<b>Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto</b>	<b>124,539.23</b>	<b>15,919.17</b>	-	-	-	-	<b>15,919.17</b>
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>	<b>124,539.23</b>	<b>15,919.17</b>	-	-	-	-	<b>140,458.39</b>
<b>BEBAN</b>							
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>							
<b>Beban Klaim</b>							
a. Klaim Bruto	-	34,738.37	-	-	-	-	34,738.37
b. Klaim recovery	-	5,973.06	-	-	-	-	5,973.06
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	894.17	-	-	-	-	894.17
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	1,182,010.69	-	-	1,182,010.69
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	-	-	-
<b>Jumlah Beban Klaim Netto</b>	-	<b>29,659.49</b>	-	<b>1,182,010.69</b>	-	-	<b>1,211,670.17</b>
<b>Beban Adjuster</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN UNDERWRITING</b>	-	<b>29,659.49</b>	-	<b>1,182,010.69</b>	-	-	<b>1,211,670.17</b>
<b>JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>	-	<b>(13,740.32)</b>	-	-	-	-	<b>(13,740.32)</b>
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
<b>BEBAN USAHA:</b>							
a. Beban Pemisaran	681.77	-	-	-	-	-	681.77
b. Beban Akuisisi	2,175.05	-	-	-	-	-	2,175.05
c. Beban Umum dan Administrasi:	26,022.75	-	-	-	-	-	26,022.75
- Beban Pegawai dan Pengurus	11,435.53	-	-	-	-	-	11,435.53
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	37.64	-	-	-	-	-	37.64
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	14,549.57	-	-	-	-	-	14,549.57
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(41,629.58)	-	-	-	-	-	(41,629.58)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN USAHA</b>	<b>(12,750.01)</b>	-	-	-	-	-	<b>(12,750.01)</b>
<b>LABA (RUGI) USAHA ASURANSI</b>	<b>192,287.52</b>	-	-	-	-	-	<b>192,287.52</b>
Pendapatan Lain	-	-	-	-	-	-	-
Beban Lain	7.26	1,044.65	-	-	-	-	1,051.92
Kenaikan/Penurunan Nilai Aset	-	-	-	-	-	-	-
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	<b>192,280.26</b>	-	-	-	-	-	<b>1,333,427.98</b>
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	3,224.98
<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	<b>192,280.26</b>	-	-	-	-	-	<b>1,336,652.96</b>
<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	<b>(25,831.42)</b>	-	-	-	-	-	<b>(25,831.42)</b>
<b>JUMLAH KINERJA SELURUH DANA</b>	<b>134,203.86</b>	<b>(10,590.27)</b>	-	<b>(0.00)</b>	-	-	<b>123,613.59</b>

**PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS**

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
<b>Tingkat Solvabilitas</b>	<b>134,660.35</b>	<b>576,598.70</b>
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	234,447.00	791,633.84
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	99,786.65	215,035.14
<b>Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)</b>	<b>9,931.90</b>	<b>12,931.87</b>
A. Risiko Kredit	1,334.84	9,422.87
B. Risiko Likuiditas	557.24	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	2,951.26	-
E. Risiko Operasional	188.46	3,509.00
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	-
2. Risiko Kredit	-	-
3. Risiko Likuiditas	-	-
4. Risiko Pasar	-	-
5. Risiko Asuransi	-	-
6. Risiko Operasional	-	-
7. Risiko Lainnya	-	-
8. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	-
<b>Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)</b>	<b>2676.19%</b>	<b>4458.74%</b>
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	-	-
<b>Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan</b>	<b>2676.19%</b>	<b>4458.74%</b>

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

**RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS**

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
<b>Rasio Likuiditas</b>				
A. Kekayaan lancar	224,893.56	793,797.31	3,249,527.65	4,268,218.52
B. Kewajiban lancar	65,271.87	907,757.38	3,249,527.65	4,222,556.91
<b>C. Rasio (a-b)</b>	<b>94.45%</b>	<b>87.45%</b>	<b>100.00%</b>	<b>101.08%</b>
<b>Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas</b>				
A. Investasi, kas dan bank	211,618.17	-	-	-
B. Penyisihan teknis	33,672.32	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	2,660.72	-	-	-
<b>D. Rasio (a-(b+c))</b>	<b>582.44%</b>	-	-	-
<b>Rasio Pendapatan Investasi Neto</b>				
A. Pendapatan investasi netto	4,194.71	54,998.28	(441,172.09)	(381,979.10)
B. Rata-rata investasi	187,304.28	1,250,383.90	3,836,756.21	5,274,444.39
<b>C. Rasio (a-b)</b>	<b>2.24%</b>	<b>4.40%</b>	<b>-11.50%</b>	<b>-7.28%</b>
<b>Rasio beban klaim</b>				
A. Beban klaim netto	29,659.49	-	-	-
B. Kontribusi netto	14,212.59	-	-	-
<b>C. Rasio (a-b)</b>	<b>208.60%</b>	-	-	-
<b>Rasio perubahan dana</b>				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	134,444.55	567,105.06	3,204,306.08	3,905,855.69
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	141,886.39	1,122,148.19	4,548,512.26	5,812,546.84
C. Perubahan dana (a-b)	(7,441.84)	(555,043.13)	(1,344,206.17)	(1,906,691.15)
<b>D. Rasio (c-b)</b>	<b>-5.24%</b>	<b>-49.46%</b>	<b>-29.55%</b>	<b>-32.80%</b>
<b>Rasio Aset Unit Syariah</b>				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	234,447.00
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	3,249,527.65
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	52,088,602.04
<b>D. Rasio (a+b) : (a+b+c)</b>	-	-	-	<b>6.27%</b>
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'</b>				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	99,786.65	-	-	99,786.65
B. Jumlah Aset	234,447.00	-	-	234,447.00
<b>Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud</b>				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
<b>Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Jakarta, 31 Juli 2021  
 Direksi PT. AIA FINANCIAL

Presiden Direktur