Ringkasan Laporan Keuangan UNIT USAHA SYARIAH PT. AIA FINANCIAL Bulan Desember Tahun 2023 (un-audited) 31 Desember 2023



LAPORAN POSISI KEUANGAN

			OSISI KEU						(dalam jutaan rupia
URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru			Dana Investasi Peserta			
URAIMIN	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP	Penyesuaian	Gabungan
SET	765,191.19	673,144.12	228,771.96		228,745.95	772,337.68	-		1,766,300.8
Investasi	598,703.82	598,703.82	217,138.10		217,138.10	758,327.64			1,574,169.5
Deposito	-	-	-	-	-	9,183.00	-	-	9,183.0
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-		-	-	-	638,147.89	-	-	638,147.8
Sukuk atau Obligasi Syariah	179,240.42	179,240.42	39,315.57	-	39,315.57	38,270.20	-	-	256,826.19
MTN Syariah	-		-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	419,463.39	419,463.39	177,822.53	-	177,822.53	72,726.55	-	-	670,012.4
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 Melalui Kerjasama dengan Pinak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-			-			-	-	-
Penyertaan Langsung	-			-			-	-	•
Properti Investasi Emas murni	-			-			-	-	
Sukuk Daerah		-		-			-	-	
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-	-	-	_
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan investasi	166,487.37	74,440.30	11,633.86		11,607.85	14,010.04	-	-	192,131.2
Kas dan Bank	64,930.47	64,930.47	2,203.82	-	2,203.83	3,889.92	-	-	71,024.2
Tagihan	9,509.83	9,509.83	4,627.35	-	4,627.35	10,120.13		-	24,257.3
Aset Reasuransi	-	-	4,776.67	-	4,776.67	- 1	-	-	4,776.6
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	7,936.61	-	-	-	-	-	-	-	7,936.6
Property Bukan Investasi	-	-		-	-	-	-	-	•
Aset Lain ABILITAS DAN EKUITAS DANA	84,110.45 765,191.19	673,144.12	26.01 228,771.96	-	228,745.95	772,337.68	-	0.01	84,136.4 1,766,300.8
Liabilitas	54,834.50	30,977.24	102,598.36	-	102,438.94	4,078.41	-	0.01	161,511.2
Utang klaim dan manfaat dibayar	54,054.50	30,577.24	8.39	-	8.39	- 4,070.42	-		8.3
Biaya yang Masih Harus Dibayar	365.97	365.97	4.50		4.50	1,227.89	-	-	1,598.3
Utang lain	27,274.08	20,992.64	79,587.49	-	79,587.50	2,850.52	-	0.01	109,712.0
Penyisihan Teknis	27,194.44	9,618.63	22,997.98	-	22,838.55	-	-	·	50,192.4
Penyisihan ujroh	27,194.44	9,618.63						-	27,194.4
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi Penyisihan kontribusi	-	- ::	18,014.43	-	17,802.60			-	18,014.4
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan			369.91	-	369.91			-	369.9
Penyisihan klaim			4,613.65	-	4,666.04			-	4,613.6
Penyisihan atas risiko bencana			-	-				-	-
Qardh Ekuitas Dana	710,356.70	642,166.87	126,173.59	-	126,307.02	768,259.28		-	1,604,789.5
Modal Disetor	100.000.00	100.000.00	120,173.39		120,307.02	100,233.28		-	100,000.0
Agio/Disagio Saham	-	-						-	200,000.0
Akumulasi Dana			126,173.59	-	126,173.59	768,259.28	-	-	894,432.8
Profit Equilization Reserve						-	-	-	<u>-</u>
Saldo Laba	602,887.81	602,887.81						-	602,887.8
Komponen Ekuitas Lainnya	7,468.89	7,468.89 15,920.63	-	-	159.44	-		-	7,468.8
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP									

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

		(dalam jutaan rupiah)
Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	126,307.01	642,166.89
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	228,745.95	673,144.12
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	102,438.94	30,977.23
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	4,008.12	5,099.91
A. Risiko Kredit	931.67	3,951.98
B. Risiko Likuiditas	515.56	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	2,343.75	-
E. Risiko Operasional	217.14	1,147.93
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 <i>Qardh</i> (dalam %)	3151.28%	12591.72%
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 <i>Tabarru</i> ' dan Dana <i>Tanahud</i> , dan Dana Perusahaan	3151.28%	12591.72%

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

adur Utama:		
No.	Nama	%
1.	PT Maskapai Reasuransi Indonesia	46%
2.	PT Reasuransi International Indonesia	11%
3	PT Reasuransi Nasional Indonesia	6%
4	PT Munich Retakaful-Malaysia	37%
gang Saham Perusaha	an:	
No.	Nama	%
1.	AIA International Limited	94, 9999999503%
2.	PT Asta Indah Abadi	4, 9999999974%
3.	PT Asadel Indah Abadi	0, 0000000523%
n 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
n Pengawas Syariah:	Nama	lahatan
1.	Prof. Dr . H. Fathurrahman Djamil, MA	Ketua
2.	Dra. Hj. Mursyidah Thahir, MA	Anggota
si .		
No.	Nama	Jabatan
1.	Sainthan Satyamoorthy	Presiden Direktur
2.	Rista Qatrini Manurung	Direktur Hukum dan Kepatuhar
3.	Dominique Gavin D Rosairo	Direktur Keuangan
4	Surendra Mohan S/O Menon	Direktur Distribusi Kemitraan
5	Kevin Joong Kwon	Direktur Keagenan

Jakarta, 10 Januari 2024

Direksi

LAPORAN KINERJA KEUANGAN

_	LA	POKAN KIN	IEKJA KEUA	ANGAN			(dalam jutaan rupiah)
Uraian	Dana Perusahaan	Dana <i>Toborru</i> '	Dana <i>Tanahud</i>	Dana Investasi Peserta 🏻		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH							
PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	43,284.15	12,714.55	-	(61,700.52)	-	-	(5,701.83)
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Jumlah Hasil Investasi	43.284.15	12.714.55	-	(61.700.52)		-	(5,701.83)
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	43,284.13	12,714.33		[01,700.32]			(3,701.83)
· -							
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	43,284.15	12,714.55		(61,700.52)	-	-	(5,701.83)
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi	58.520.83	14.476.81	-	113 443 20		-	186.440.84
Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	30,320.03	24,470.02		113,443.20			200,440.04
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	3.631.29	-			-	3.631.29
Kontribusi Neto	58,520.83	10,845.52		113,443.20		-	182,809.54
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-
dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)							
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan	-	1,013.12	,			-	1,013.12
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP		22.91	-			-	22.91
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas		-	-			-	-
Risiko Bencana							
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto		11,881.55	-			-	11,881.55
PENDAPATAN UNDERWRITING BEBAN	58,520.83	11,881.55	-			-	70,402.38
BEBAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	
Beban Klaim		- :	-		- :	-	
a. Klaim Bruto		17,450.25	-	-		-	17,450.25
b. Klaim recovery		2,413.88	-			-	2,413.88
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim		(159.49)	-			-	(159.49)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang				-	-	-	-
telah jatuh tempo							
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi				585,246.71	-	-	585,246.71
Peserta (belum jt tempo)							
Jumlah Beban Klaim Netto		14,876.88	-	585,246.71	-	-	600,123.60
Beban Adjuster		-	-				-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING		14,876.88 (2,995.33)				-	14,876.88
a. Surplus underwriting untuk dana		(2,333.33)	-				
b. Surplus underwriting untuk Peserta		-	-	-	-	-	
BEBAN USAHA:	-		-	-	-	-	
a. Beban Pemasaran	830.53					-	830.53
b. Beban Akuisisi	3,872.37					-	3,872.37
c. Beban Umum dan Administrasi:	38,478.29						38,478.29
- Beban Pegawai dan Pengurus	12,842.73					-	12,842.73
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	459.28					9	459.28
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	25,176.28					-	25,176.28
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(79,926.07)					-	(79,926.07)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	1 1					-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	(36,744.88)						(36,744.88)
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	138,549.85	9,719.21		(533,504.04)			(385,234.97)
Pendapatan Lain	35.91	230.84	-	(555,504.04)		-	266.75
Beban Lain	(3,248.78)	440.54	-			-	(2,808.24)
Kenaikan/Penurunan Nilai Aset				533,504.04			533,504.04
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	141,834.55	9,509.52	-	-		-	151,344.06
Pajak Penghasilan	27,413.18	-	-	-	-	-	27,413.18
LABA SETELAH PAJAK	114,421.36	9,509.52	-	-		-	123,930.88
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	980.09					-	980.09
JUMLAH KINERIA SELURUH DANA	115,401.45	9,509.52	·			-	124,910.97

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

B. Kewilban lancar 71,535.50 30,977.23 772,337.68 874,850.4					(dalam jutaan rupiah)			
Rapio Likuiditas		Indikator						
A. Kekayaan lancar 223,857.04 573,144.12 777,337.88 1,669,338.8 K. Kewaliban Instruct 71,535.0 30,977,22 777,337.88 1,669,338.8 K. Kewaliban Instruct 71,535.0 30,977,22 777,337.88 1,669,338.8 1,669,	Uraian		Dana Perusahaan		Gabungan			
B. Kewillban lancar 77,335.60 30,977.23 772,337.68 874,850.4 Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas 71,90.81 B. Penyishan teknis 21,941.92	Rasio Likuiditas							
C. Rasio (ab) Rajio (abribana dana A. Predagatani investasi dengan liabilitas A. Investasi, kar dan bank A. Investasi, kar dan bank A. Predagatani kekinis C. Utang klaim retensi sendiri B. Penyikihan kekinis C. Utang klaim retensi sendiri B. 39 B. Rasio (arbiv-1) Rasio beban klaim A. Beban klaim netto A. Beson klaim netto A. Beson klaim netto A. Dana tahun/trivulan/bulan berjalan A. Dana tahun/trivulan/bulan bala A. Dana tahun/trivulan/bulan bala B. Dana tah	A. Kekayaan lancar	223,857.04	673,144.12	772,337.68	1,669,338.84			
Rasio perhibangan investasi dengan liabilitas	B. Kewajiban lancar	71,535.50	30,977.23	772,337.68	874,850.41			
B. Penysishan teknis C. Utung klaim retensi sendiri B. 39 C. Utung klaim retensi sendiri B. 30 D. Rasio [a]0x-(1) 900,05% A. Pendapatan Investasi Neto A. Pendapatan investasi neto 12,714.55 B. Rata-ota investasi vesto 12,714.55 B. Rata-ota investasi 210,004.80 B. 6,04% B. 55% B. 6,04	C. Rasio (a:b)	312.93%	2173.03%	100.00%	190.81%			
B. Penysishan teknis C. Utung klaim retensi sendiri B. 39 C. Utung klaim retensi sendiri B. 30 D. Rasio [a]0x-(1) 900,05% A. Pendapatan Investasi Neto A. Pendapatan investasi neto 12,714.55 B. Rata-ota investasi vesto 12,714.55 B. Rata-ota investasi 210,004.80 B. 6,04% B. 55% B. 6,04	Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas							
C. Utang kiaim retensi sendiri 8.39	A. Investasi, kas dan bank	219,341.92						
D. Rasio [as]bevc]	B. Penyisihan teknis	22,838.55	9	8				
Rasio Perdapatan Investasi Neto	C. Utang klaim retensi sendiri	8.39	-	-				
B. Rata-rata investasi 210,504.80 623,986.37 1,020,940.53 1,854,481.7 C. Rasio (asb) 6.04% 6.95% 6.05	D. Rasio [a:(b+c)]	960.05%		-	-			
B. Rata-rata investasi 210,504.80 623,986.37 1,020,940.53 1,854,481.7 C. Rasio (asb) 6.04% 6.95% 6.05	Rasio Pendapatan Investasi Neto							
C. Rasio (a-b) 6.04% 6.95% -6.04% -0.31 Rasio behan klaim A. Beban klaim netto 14,876.88	A. Pendapatan investasi netto	12,714.55	43,284.15	(61,700.52)	(5,701.83)			
Rasio beban klaim A. Beban klaim netto 14,876.88 - S. Kontribusi netto 10,845.52 - C. Rasio (ab) 1371.776 Rasio perubahan dana A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan 16,172.59 B. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan 16,172.59 B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu 16,666.08 P549,552.22 1,301,763.22 2,01,332.62 C. Perubahan dana (a-b) D. Rasio (cb)	B. Rata-rata investasi	210,504.80	622,986.37	1,020,940.53	1,854,431.70			
A. Beban klaim netto 14.876.88	C. Rasio (a:b)	6.04%	6.95%	-6.04%	-0.31%			
B. Kontribusi netto 10,845.23	Rasio beban klaim							
Rasio penbahan dana	A. Beban klaim netto	14.876.88		8				
Rasio penbahan dana	R Kontribusi netto	10.845.52						
A. Dana tahun/trivulan/Dulan berjalan				8	-			
B. Danis tahun/trivulan/bulan lalu	Rasio perubahan dana							
B. Dans tahun/Trivulan/bulan falu C Perubahan dara (a-b) D. Rasio (ch) B. Shi	A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	126,173.59	710,356.70	768,259.28	1,604,789.57			
D. Rasio (ct.b)	B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	116,664.08	594,955.22	1,301,763.32	2,013,382.62			
D. Rasio (ct.b)	C Peruhahan dana (a-h)	9 509 51	115 401 47	(533 504 04)	(ANS 503 NS)			
Rasio Acet Unit Syariah								
B. Aset Dana Investasi Peserta		8.13%	19.40%	-40.36%	-20.29%			
B. Aset Dana Investasi Peserta	A. Aset Dana Taharni dan Dana Tanahud				228.745.95			
D. Rasio (a+b): (a+b+c)		-			772,337.68			
D. Rasio (a+b): (a+b+c)	C Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)				42.429.710.09			
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru A. Jumih Kewijiban selain Qardh 102,438.94 102,438.94 103,438.94 104,438.95 105,438.94 105,438.					2,31%			
A. Jurniah Kewajiban selain Qardrh 102, 38.94								
B. Jumlah Aset 228,745.95 - Jumlah Cardh yang Diperlukan (a-b)		102 420 04						
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b) Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud A. Jumlah Kwajiban selain Qardh B. Jumlah Aset				-	-			
Penghtungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud A. Jumlah Kewajiban selain Qardh			-		-			
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh								
B. Jumlah Aset								
					-			
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)		-			•			

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