

Ringkasan Laporan Keuangan

UNIT USAHA SYARIAH PT. AIA FINANCIAL

Bulan Juli Tahun 2023

31 Juli 2023



LAPORAN POSISI KEUANGAN

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	745,105.39	227,844.76	-	969,009.27	32,442.06	1,909,517.36
Investasi	650,164.05	211,545.82	-	949,812.13	-	1,811,522.00
Deposito	-	-	-	10,824.00	-	10,824.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	793,170.60	-	793,170.60
Sukuk atau Obligasi Syariah	159,210.71	47,170.13	-	30,083.30	-	236,464.14
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	490,953.35	164,375.69	-	115,734.22	-	771,063.26
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	-	-	-	-	-	-
Pembayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-
Pembayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-
Pemberian Langgung	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	94,941.34	16,298.95	-	19,197.13	32,442.06	97,995.35
Kas dan Bank	15,713.90	5,643.65	-	6,121.05	-	27,478.59
Tagihan	47,625.55	5,614.39	-	13,076.08	32,442.06	33,873.96
Aset Reasuransi	-	5,014.90	-	-	-	5,014.90
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	31,601.89	26.01	-	-	-	31,627.90
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	745,105.39	227,844.76	-	969,009.27	32,442.06	1,909,517.36
Liabilitas	109,439.85	104,457.72	-	9,635.09	32,442.06	191,090.60
Utang Klaim dan manfaat dibayar	-	-	-	1,089.71	-	1,089.71
Biaya yang Masih Harus Dibayar	362.54	3.98	-	1,547.75	-	1,914.27
Utang lain	81,830.79	80,613.84	-	8,087.35	32,442.06	138,089.92
Penyisihan Teknis	27,246.51	22,790.19	-	-	-	49,996.70
Penyisihan ujroh	27,246.51	-	-	-	-	27,246.51
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	-	18,177.25	-	18,177.25
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	-	422.07	-	422.07
Penyisihan klaim	-	4,150.88	-	-	-	4,150.88
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	635,665.54	123,387.04	-	959,374.18	-	1,718,426.76
Modal Disetor	100,000.00	-	-	-	-	100,000.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-
Alokasi Dana	-	123,387.04	-	959,374.18	-	1,082,761.22
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	523,469.52	-	-	-	-	523,469.52
Komponen Ekuitas Lainnya	12,196.02	-	-	-	-	12,196.02
Seluruh Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Dipersempikan	-	-	-	-	-	-

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							
PENGLOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	31,660.74	8,688.12	-	(16,956.20)	-	-	23,392.66
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	31,660.74	8,688.12	-	(16,956.20)	-	-	23,392.66
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	31,660.74	8,688.12	-	(16,956.20)	-	-	23,392.66
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	37,532.76	8,179.07	-	71,362.81	-	-	117,074.65
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	2,082.95	-	-	-	-	2,082.95
Kontribusi Neto	37,532.76	6,096.12	-	71,362.81	-	-	114,991.70
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan	-	782.73	-	-	-	-	782.73
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	18.07	-	-	-	-	18.07
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	37,532.76	6,896.92	-	-	-	-	6,896.92
PENDAPATAN UNDERWRITING	37,532.76	6,896.92	-	-	-	-	44,429.68
BEBAN							
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	-	10,881.56	-	-	-	-	10,881.56
b. Klaim recovery	-	3,163.44	-	-	-	-	3,163.44
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(880.74)	-	-	-	-	(880.74)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan (Pembesuan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo))	-	-	-	396,795.75	-	-	396,795.75
Jumlah Beban Klaim Neto	-	8,837.37	-	-	-	-	405,633.12
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	8,837.37	-	-	-	-	8,837.37
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	(1,940.45)	-	-	-	-	(1,940.45)
a. Surplus underwriting untuk dana	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	1,181.17	-	-	-	-	-	1,181.17
b. Beban Akuisisi	-	-	-	-	-	-	-
c. Beban Umum dan Administrasi	51,417.01	-	-	-	-	-	51,417.01
d. Beban Pegawai dan Pengurus	20,415.64	-	-	-	-	-	20,415.64
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	746.69	-	-	-	-	746.69
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	30,254.68	-	-	-	-	30,254.68
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(26,003.88)	-	-	-	-	-	(26,003.88)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	28,802.35	4,428.92	-	-	-	-	28,802.35
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	40,391.16	4,428.92	-	-	-	-	44,820.08
Pendapatan Lain	35.91	230.84	-	-	-	-	266.75
Beban Lain	104.36	255.54	-	-	-	-	359.90
Kenaikan/Penurunan Nilai Aset	-	-	-	342,389.14	-	-	342,389.14
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	40,322.71	4,404.22	-	-	-	-	387,116.07
Pajak Penghasilan	5,319.62	-	-	-	-	-	5,319.62
LABA SETELAH PAJAK	35,003.09	4,404.22	-	-	-	-	39,407.31
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	5,707.22	-	-	-	-	-	5,707.22
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	40,710.31	6,722.97	-	-	-	-	47,433.28

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	123,789.32	628,208.94
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	227,818.75	713,503.50
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	104,029.43	85,294.56
Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	4,115.79	7,835.33
A. Risiko Kredit	1,206.57	6,359.87
B. Risiko Likuiditas	510.14	-
C. Risiko Pasar	7.81	7.21
D. Risiko Asuransi	2,179.62	-
E. Risiko Operasional	211.55	1,468.25
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 %)	3007.67%	8017.65%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
Target Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperlakukan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	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. Ketidalcukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	3007.67%	8017.65%

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 Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kelayakan lancar	222,702.39	713,503.50	969,009.27	1,905,215.16
B. Kewajiban lancar	73,098.57	85,294.56	969,009.27	1,127,402.40
C. Rasio (a-b)	304.66%	836.52%	100.00%	168.99%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	217,189.46	-	-	-
B. Penyisihan teknis	22,405.27	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	1,006.34	-	-	-
D. Rasio (a-(b+c))	927.70%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Netto				
A. Pendapatan investasi netto	8,688.12	31,660.74	(16,956.20)	23,392.66
B. Rata-rata investasi	207,708.66	648,716.48	1,116,682.78	1,973,107.93
C. Rasio (a-b)	4.18%	4.88%	-1.52%	1.19%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	8,837.37	-	-	-
B. Kontribusi netto	6,096.12	-	-	-
C. Rasio (a-b)	144.97%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	123,387.04	635,665.54	959,374.18	1,718,426.76
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	116,664.08	594,955.22	1,301,763.32	2,013,382.62
C. Perubahan dana (a-b)	6,722.96	40,710.32	(342,389.14)	(294,955.86)
D. Rasio (c-b)	5.76%	6.84%	-26.30%	-14.65%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	227,818.75
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	969,009.27
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	44,331,701.98
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	2.63%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	104,029.44	-	-	-
B. Jumlah Aset	227,818.75	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-