

Ringkasan Laporan Keuangan
UNIT USAHA SYARIAH PT. AIA FINANCIAL
 Bulan Juni Tahun 2023
 30 Juni 2023



LAPORAN POSISI KEUANGAN

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	752,338.82	225,786.45	-	993,365.11	39,997.49	1,931,492.90
Investasi	647,260.07	211,178.91	-	968,189.87	-	1,826,628.84
Deposito	-	-	-	10,820.00	-	10,820.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	805,434.53	-	805,434.53
Sukuk atau Obligasi Syariah	160,029.46	50,232.57	-	30,394.48	-	240,656.50
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	487,230.61	160,946.34	-	121,540.86	-	769,717.81
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 Langgung	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbetuk KIK	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	105,078.75	14,607.54	-	25,175.24	39,997.49	104,864.05
Kas dan Bank	21,700.87	4,886.62	-	11,633.49	-	38,220.98
Tagihan	51,792.46	4,840.71	-	13,541.75	39,997.49	30,177.43
Aset Reasuransi	-	4,854.20	-	-	-	4,854.20
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	31,585.42	26.01	-	-	-	31,611.43
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	752,338.82	225,786.45	-	993,365.11	39,997.49	1,931,492.90
Liabilitas	115,580.65	103,138.66	-	8,599.88	39,997.49	191,321.70
Utang Klaim dan manfaat dibayar	-	1,296.18	-	-	-	1,296.18
Biaya yang Masih Harus Dibayar	601.47	8.35	-	1,335.09	-	1,944.91
Utang lain	91,671.13	79,222.40	-	7,264.79	39,997.49	138,160.83
Penyisihan Teknis	27,308.05	22,611.72	-	-	-	49,919.77
Penyisihan ujroh	27,308.05	-	-	-	-	27,308.05
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	18,185.25	-	-	-	18,185.25
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	459.05	-	-	-	459.05
Penyisihan klaim	-	3,967.42	-	-	-	3,967.42
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	632,758.17	122,647.79	-	984,765.24	-	1,740,171.20
Modal Disetor	100,000.00	-	-	-	-	100,000.00
Ago/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	122,647.79	-	984,765.24	-	1,107,413.03
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	521,147.89	-	-	-	-	521,147.89
Komponen Ekuitas Lainnya	11,610.28	-	-	-	-	11,610.28
Seluruh 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 Ujrah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH							
PENGLOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	27,229.26	7,633.85	-	(30,377.70)	-	-	4,485.41
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	27,229.26	7,633.85	-	(30,377.70)	-	-	4,485.41
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	27,229.26	7,633.85	-	(30,377.70)	-	-	4,485.41
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Akumulasi Investasi	32,620.35	7,098.08	-	60,925.62	-	-	100,644.05
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	2,067.01	-	-	-	-	2,067.01
Kontribusi Neto	32,620.35	5,031.07	-	60,925.62	-	-	98,577.03
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan	-	743.06	-	-	-	-	743.06
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	26.19	-	-	-	-	26.19
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	32,620.35	5,800.31	-	60,925.62	-	-	5,800.31
PENDAPATAN UNDERWRITING	32,620.35	5,800.31	-	60,925.62	-	-	38,420.66
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	-	9,451.37	-	-	-	-	9,451.37
b. Klaim recovery	-	2,097.03	-	-	-	-	1,097.03
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(890.07)	-	-	-	-	(890.07)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Pemebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	347,546.00	-	-	347,546.00
Jumlah Beban Klaim Neto	7,464.28	-	-	347,546.00	-	-	355,010.28
Beban Adjuster	7,464.28	-	-	-	-	-	7,464.28
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	7,464.28	-	-	-	-	-	7,464.28
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	(1,663.96)	-	-	-	-	-	(1,663.96)
a. Surplus underwriting untuk dana	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	914.79	-	-	-	-	-	914.79
b. Beban Akuisisi	1,985.05	-	-	-	-	-	1,985.05
c. Beban Umum dan Administrasi	41,298.91	-	-	-	-	-	41,298.91
d. Beban Pegawai dan Pengurus	16,302.52	-	-	-	-	-	16,302.52
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	706.34	-	-	-	-	-	706.34
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	24,290.06	-	-	-	-	-	24,290.06
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(22,872.50)	-	-	-	-	-	(22,872.50)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	21,326.26	-	-	-	-	-	21,326.26
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	38,523.35	4,428.92	-	-	-	-	42,952.27
Pendapatan Lain	(94.85)	230.84	-	-	-	-	135.99
Beban Lain	(35.91)	217.41	-	-	-	-	181.50
Kenaikan/Penurunan Nilai Aset	-	-	-	316,998.08	-	-	316,998.08
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	38,464.41	4,442.36	-	-	-	-	359,904.84
Pajak Penghasilan	5,782.95	-	-	-	-	-	5,782.95
LABA SETELAH PAJAK	32,681.46	4,442.36	-	-	-	-	37,123.81
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	5,121.48	-	-	-	-	-	5,121.48
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	37,802.94	5,983.32	-	-	-	-	43,786.26

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	123,072.25	625,390.83
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	225,760.43	720,753.40
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	102,688.19	95,362.57
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	4,165.21	8,326.37
A. Risiko Kredit	1,253.46	6,916.56
B. Risiko Likuiditas	500.24	-
C. Risiko Pasar	11.19	17.59
D. Risiko Asuransi	2,169.15	-
E. Risiko Operasional	211.18	1,392.23
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 %)	2954.76%	7510.96%
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. Ketidacukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	2954.76%	7510.96%

Laporan Posisi Keuangan, Laporan Kinerja Keuangan, Laporan Tingkat Solvabilitas, dan Laporan Rasio Keuangan Selain Solvabilitas merupakan laporan unaudit 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	220,512.88	720,753.40	993,365.11	1,934,631.39
B. Kewajiban lancar	71,497.02	95,362.57	993,365.11	1,160,224.71
C. Rasio (a-b)	308.42%	755.80%	100.00%	166.75%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	216,065.53	-	-	-
B. Penyisihan teknis	22,251.34	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	1,206.10	-	-	-
D. Rasio (a-b+c)	921.10%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	7,633.85	27,229.26	(30,377.70)	4,485.41
B. Rata-rata investasi	207,525.21	647,264.49	1,125,871.65	1,980,661.35
C. Rasio (a-b)	3.68%	4.21%	-2.70%	0.23%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	7,464.28	-	-	-
B. Kontribusi netto	5,031.07	-	-	-
C. Rasio (a-b)	148.36%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	122,647.79	632,758.17	984,765.24	1,740,171.20
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)	5,983.71	37,802.95	(316,998.08)	(273,211.42)
D. Rasio (c-b)	5.13%	6.35%	-24.35%	-13.57%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	225,760.43
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	993,365.11
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	43,965,458.03
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	2.70%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	102,688.19	-	-	-
B. Jumlah Aset	225,760.43	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-