

Ringkasan Laporan Keuangan
UNIT USAHA SYARIAH PT. AIA FINANCIAL
 Bulan Mei Tahun 2023
 31 Mei 2023



LAPORAN POSISI KEUANGAN

(dalam jutaan rupiah)

| URAIAN | Dana Perusahaan | Dana Tabarru' | Dana Tanahud | Dana Investasi Peserta | Penyesuaian | Gabungan |
|--|-------------------|-------------------|--------------|------------------------|------------------|---------------------|
| ASET | 772,369.59 | 222,850.55 | - | 1,020,658.40 | 46,234.67 | 1,969,643.86 |
| Investasi | 674,496.45 | 211,115.07 | - | 942,945.80 | - | 1,828,557.32 |
| Deposito | 1,500.00 | 450.00 | - | 7,320.00 | - | 9,270.00 |
| Sertifikat Deposito | - | - | - | - | - | - |
| Saham Syariah | - | - | - | 779,788.70 | - | 779,788.70 |
| Sukuk atau Obligasi Syariah | 173,134.95 | 50,291.95 | - | 30,271.21 | - | 253,698.11 |
| MTN Syariah | - | - | - | - | - | - |
| Surat Berharga Syariah Negara | 499,861.50 | 160,373.12 | - | 125,565.89 | - | 785,800.51 |
| 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 Berbetuk KIK | - | - | - | - | - | - |
| Investasi lain | - | - | - | - | - | - |
| Bukan Investasi | 97,873.14 | 11,735.47 | - | 77,712.60 | 46,234.67 | 141,086.54 |
| Kas dan Bank | 11,910.92 | 3,633.94 | - | 61,959.54 | - | 77,504.40 |
| Tagihan | 54,379.85 | 3,181.95 | - | 15,753.06 | 46,234.67 | 27,080.19 |
| Aset Reasuransi | - | 4,893.57 | - | - | - | 4,893.57 |
| Biaya akuisisi yang ditangguhkan | - | - | - | - | - | - |
| Property Bukan Investasi | - | - | - | - | - | - |
| Aset Lain | 31,582.37 | 26.01 | - | - | - | 31,608.38 |
| LIABILITAS DAN EKUITAS DANA | 772,369.59 | 222,850.55 | - | 1,020,658.40 | 46,234.67 | 1,969,643.86 |
| Liabilitas | 144,492.47 | 101,241.25 | - | 10,086.25 | 46,234.67 | 210,085.30 |
| Utang Klaim dan manfaat dibayar | - | 1,340.86 | - | - | - | 1,340.86 |
| Biaya yang Masih Harus Dibayar | 576.48 | 4.18 | - | 1,618.78 | - | 2,199.44 |
| Utang lain | 116,509.86 | 77,440.11 | - | 8,467.47 | 46,234.67 | 156,182.77 |
| Penyisihan teknis | 27,406.13 | 22,956.10 | - | - | - | 50,362.23 |
| Penyisihan uji | 27,406.13 | - | - | - | - | 27,406.13 |
| Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi | - | - | - | - | - | - |
| Penyisihan kontribusi | - | 18,202.21 | - | - | - | 18,202.21 |
| Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan | - | 448.84 | - | - | - | 448.84 |
| Penyisihan klaim | - | 4,305.06 | - | - | - | 4,305.06 |
| Penyisihan atas risiko bencana | - | - | - | - | - | - |
| Qardh | - | - | - | - | - | - |
| Ekuitas Dana | 627,877.12 | 121,109.30 | - | 1,010,572.15 | - | 1,759,558.57 |
| Modal Disetor | 100,000.00 | - | - | - | - | 100,000.00 |
| Ago/Disagio Saham | - | - | - | - | - | - |
| Alokasi Dana | - | 121,109.30 | - | 1,010,572.15 | - | 1,131,681.45 |
| Profit Equalization Reserve | - | - | - | - | - | - |
| Saldo Laba | 517,487.85 | - | - | - | - | 517,487.85 |
| Komponen Ekuitas Lainnya | 10,389.27 | - | - | - | - | 10,389.27 |
| 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 II | | Penyesuaian | Gabungan |
|--|-------------------|-----------------|--------------|---------------------------|-----------------|-------------|--------------------|
| | | | | Akad Wakalah Bil Ujrah | Akad Mudharabah | | |
| PENDAPATAN | | | | | | | |
| PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH | | | | | | | |
| PENGLOLAAN INVESTASI | | | | | | | |
| Hasil Investasi | 22,079.20 | 5,810.10 | - | (41,819.88) | - | - | (13,930.57) |
| Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana | - | - | - | - | - | - | - |
| Jumlah Hasil Investasi | 22,079.20 | 5,810.10 | - | (41,819.88) | - | - | (13,930.57) |
| Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi | - | - | - | - | - | - | - |
| Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh | 22,079.20 | 5,810.10 | - | (41,819.88) | - | - | (13,930.57) |
| PENDAPATAN UNDERWRITING | | | | | | | |
| Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi | 28,061.14 | 5,924.76 | - | 53,966.23 | - | - | 87,952.13 |
| Kontribusi Reasuransi/Retrosesi | - | 1,751.74 | - | - | - | - | 1,751.74 |
| Kontribusi Neto | 28,061.14 | 4,173.02 | - | 53,966.23 | - | - | 86,200.39 |
| Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi) | - | 699.97 | - | - | - | - | 699.97 |
| a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan | - | - | - | - | - | - | - |
| b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP | - | 45.97 | - | - | - | - | 45.97 |
| c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana | - | - | - | - | - | - | - |
| Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto | 28,061.14 | 4,918.96 | - | 53,966.23 | - | - | 4,918.96 |
| PENDAPATAN UNDERWRITING | 28,061.14 | 4,918.96 | - | 53,966.23 | - | - | 32,900.10 |
| BEBAN | | | | | | | |
| BEBAN UNDERWRITING | | | | | | | |
| Beban Klaim | - | - | - | - | - | - | - |
| a. Klaim Bruto | - | 7,913.75 | - | - | - | - | 7,913.75 |
| b. Klaim recovery | - | 1,005.24 | - | - | - | - | 1,005.24 |
| c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim | - | (608.36) | - | - | - | - | (608.36) |
| d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo | - | - | - | - | - | - | - |
| e. Penarikan/Pembebasan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo) | - | - | - | 303,337.52 | - | - | 303,337.52 |
| Jumlah Beban Klaim Neto | - | 6,300.14 | - | 303,337.52 | - | - | 309,637.66 |
| Beban Adjuster | - | - | - | - | - | - | - |
| JUMLAH BEBAN UNDERWRITING | - | 6,300.14 | - | 303,337.52 | - | - | 6,300.14 |
| JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING | (1,381.18) | - | - | - | - | - | (1,381.18) |
| a. Surplus underwriting untuk dana | - | - | - | - | - | - | - |
| b. Surplus underwriting untuk Peserta | - | - | - | - | - | - | - |
| BEBAN USAHA: | | | | | | | |
| a. Beban Pemasaran | 734.35 | - | - | - | - | - | 734.35 |
| b. Beban Akuisisi | 1,810.51 | - | - | - | - | - | 1,810.51 |
| c. Beban Umum dan Administrasi | 31,343.72 | - | - | - | - | - | 31,343.72 |
| d. Beban Pegawai dan Pengurus | 11,909.42 | - | - | - | - | - | 11,909.42 |
| e. Beban Pendidikan dan Pelatihan | 498.13 | - | - | - | - | - | 498.13 |
| f. Beban Umum dan Administrasi Lainnya | 18,936.18 | - | - | - | - | - | 18,936.18 |
| g. Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh | (19,436.32) | - | - | - | - | - | (19,436.32) |
| h. Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi | - | - | - | - | - | - | - |
| JUMLAH BEBAN USAHA | 14,452.26 | - | - | - | - | - | 14,452.26 |
| LABA (RUGI) USAHA ASURANSI | 35,688.09 | 4,428.92 | - | - | - | - | 40,117.01 |
| Pendapatan Lain | - | 230.84 | - | - | - | - | 230.84 |
| Beban Lain | 840.80 | 214.92 | - | - | - | - | 1,055.72 |
| Kenaikan/Penurunan Nilai Aset | - | - | - | 291,191.17 | - | - | 291,191.17 |
| LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK | 34,847.29 | 4,444.84 | - | - | - | - | 330,483.30 |
| Pajak Penghasilan | 5,825.87 | - | - | - | - | - | 5,825.87 |
| LABA SETELAH PAJAK | 29,021.43 | 4,444.84 | - | - | - | - | 33,466.27 |
| PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN | 3,900.47 | - | - | - | - | - | 3,900.47 |
| JUMLAH KINERJA SELURUH DANA | 32,921.90 | 4,444.84 | - | - | - | - | 37,366.74 |

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

| Keterangan | Dana Tabarru' dan Dana Tanahud | Dana Perusahaan |
|--|--------------------------------|-------------------|
| Tingkat Solvabilitas | 121,499.03 | 620,614.45 |
| A. Aset yang diperkenankan (AYD) | 222,824.53 | 740,787.22 |
| B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan | 101,325.50 | 120,172.77 |
| Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR) | 4,125.00 | 8,846.65 |
| A. Risiko Kredit | 1,199.03 | 7,501.14 |
| B. Risiko Likuiditas | 909.51 | - |
| C. Risiko Pasar | 14.62 | 21.38 |
| D. Risiko Asuransi | 2,190.71 | - |
| E. Risiko Operasional | 211.12 | 1,324.13 |
| 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 %) | 2945.43% | 7015.25% |
| Target Tingkat Solvabilitas Internal | 120.00% | 120.00% |
| Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud | - | 120.00% |
| 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 | 2945.43% | 7015.25% |

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 | 218,006.54 | 740,787.22 | 1,020,658.40 | 1,979,452.16 |
| B. Kewajiban lancar | 70,385.45 | 120,172.77 | 1,020,658.40 | 1,211,216.63 |
| C. Rasio (a-b) | 309.73% | 616.44% | 100.00% | 163.43% |
| Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas | | | | |
| A. Investasi, kas dan bank | 214,749.01 | - | - | - |
| B. Penyisihan teknis | 22,628.59 | - | - | - |
| C. Utang klaim retensi sendiri | 1,252.62 | - | - | - |
| D. Rasio (a-(b+c)) | 899.24% | - | - | - |
| Rasio Pendapatan Investasi Neto | | | | |
| A. Pendapatan investasi netto | 5,810.10 | 22,079.20 | (41,819.88) | (13,930.57) |
| B. Rata-rata investasi | 205,861.87 | 660,882.68 | 1,113,249.61 | 1,979,994.17 |
| C. Rasio (a-b) | 2.82% | 3.34% | -3.76% | -0.70% |
| Rasio beban klaim | | | | |
| A. Beban klaim netto | 6,300.14 | - | - | - |
| B. Kontribusi netto | 4,173.02 | - | - | - |
| C. Rasio (a-b) | 150.97% | - | - | - |
| Rasio perubahan dana | | | | |
| A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan | 121,109.30 | 627,877.12 | 1,010,572.15 | 1,759,558.57 |
| 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) | 4,445.22 | 32,921.90 | (291,191.17) | (253,824.05) |
| D. Rasio (c-b) | 3.81% | 5.53% | -22.37% | -12.61% |
| Rasio Aset Unit Syariah | | | | |
| A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud | - | - | - | 222,824.53 |
| B. Aset Dana Investasi Peserta | - | - | - | 1,020,658.40 |
| C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional) | - | - | - | 43,925,967.96 |
| D. Rasio (a+b) : (a+b+c) | - | - | - | 2.75% |
| Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru' | | | | |
| A. Jumlah Kewajiban selain Qardh | 101,325.50 | - | - | - |
| B. Jumlah Aset | 222,824.53 | - | - | - |
| Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b) | - | - | - | - |
| Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud | </ | | | |