Ringkasan Laporan Keuangan

UNIT USAHA SYARIAH PT. AIA FINANCIAL

Bulan Desember Tahun 2024 (Unaudited)

31 Desember 2024

LAPORAN POSISI KEUANGAN

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru			Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP		
ASET	**795,785.85**	**691,671.62**	**239,701.81**	-	**239,675.79**	**549,354.35**	-	**0.07**	**1,584,841.94**
Investasi	**634,974.77**	**634,974.77**	**230,272.86**	-	**230,272.86**	**529,989.82**	-	-	**1,395,237.44**
Deposito	-	-	450.00	-	450.00	6,070.00	-	-	6,520.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-		-	-	-	440,118.32	-	-	440,118.32
Sukuk atau Obligasi Syariah	147,184.17	147,184.17	36,314.68	-	36,314.68	24,746.84	-	-	208,245.69
MTN Syariah	-		-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	487,790.59	487,790.59	193,508.18	-	193,508.18	59,054.66	-	-	740,353.43
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 Asset 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan investasi	**160,811.09**	**56,696.86**	**9,428.95**	-	**9,402.93**	**19,364.53**	-	**0.07**	**189,604.49**
Kas dan Bank	39,746.50	39,746.50	1,126.80	-	1,126.80	17,613.35	-	-	58,486.66
Tagihan	10,271.41	10,271.41	5,379.49	-	5,379.49	1,751.18	-	0.07	17,402.00
Aset Reasuransi	-	-	2,896.64	-	2,896.64	-	-	-	2,896.64
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	6,678.95	6,678.95	-	-	-	-	-	-	6,678.95
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	104,114.23		26.01			-	-	-	104,140.25
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	**795,785.85**	**691,671.62**	**239,701.81**	-	**239,675.79**	**549,354.35**	-	**0.07**	**1,584,841.94**
Liabilitas	**40,200.95**	**20,802.14**	**103,546.03**	-	**103,986.94**	**4,082.74**	-	**0.07**	**147,829.65**
Utang klaim dan manfaat dibayar			1,179.71	-	1,040.37	-	-	-	1,179.71
Biaya yang Masih Harus Dibayar	175.32	175.32	-	-	-	950.57	-	-	1,125.89
Utang lain	16,598.64	12,724.67	81,545.50	-	81,545.50	3,132.18	-	0.07	101,276.25
Penyisihan Teknis	**23,426.99**	**7,902.15**	**20,820.82**	-	**21,401.07**	-	-	-	**44,247.81**
Penyisihan *ujroh*	23,426.99	7,902.15	-		-			-	23,426.99
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-		-			-	-
Penyisihan kontribusi			14,285.57	-	14,781.47			-	14,285.57
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan			250.25	-	276.37			-	250.25
Penyisihan klaim			6,285.00	-	6,343.23			-	6,285.00
Penyisihan atas risiko bencana			-	-	-			-	-
Qardh	-	-	-	-	-			-	-
Ekuitas Dana	**755,584.91**	**670,869.49**	**136,155.77**	-	**135,688.85**	**545,271.60**	-	-	**1,437,012.28**
Modal Disetor	100,000.00	100,000.00						-	100,000.00
Agio/Disagio Saham	-	-						-	-
Akumulasi Dana			136,155.77	-	136,155.77	545,271.60	-	-	681,427.38
Profit Equilization Reserve						-	-	-	-
Saldo Laba	648,022.97	648,022.97						-	648,022.97
Komponen Ekuitas Lainnya	7,561.93	7,561.93	-	-	-	-	-	-	7,561.93
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP		19,398.81			(440.91)			-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan		(104,114.23)			(26.01)			-	-

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 PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	44,345.55	14,049.47	-	(10,110.18)	-	-	48,284.84
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	44,345.55	14,049.47	-	(10,110.18)	-	-	48,284.84
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-					-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	**44,345.55**	**14,049.47**	-	**(10,110.18)**	-	-	**48,284.84**
PENDAPATAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	41,369.31	12,393.49	-	71,778.78	-	-	125,541.58
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	3,476.96	-			-	3,476.96
Kontribusi Neto	41,369.31	8,916.53	-	71,778.78	-	-	122,064.62
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	1,163.76	-			-	1,163.76
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP		(39.35)	-			-	(39.35)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana			-			-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto		**10,040.94**	-			-	**10,040.94**
PENDAPATAN UNDERWRITING	**41,369.31**	**10,040.94**	-			-	**51,410.25**
BEBAN	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto		15,798.66	-			-	15,798.66
b. Klaim recovery		2,767.88	-			-	2,767.88
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim		1,364.15	-			-	1,364.15
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo				-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)				284,656.27	-	-	284,656.27
Jumlah Beban Klaim Netto		**14,394.93**	-	**284,656.27**	-	-	**299,051.21**
Beban Adjuster		-	-			-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING		**14,394.93**	-			-	**14,394.93**
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING		**(4,353.99)**	-			-	-
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-			-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta		-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:	-	-	-	-	-	-	-
a. Beban Pemasaran	686.47					-	686.47
b. Beban Akuisisi	3,122.19					-	3,122.19
c. Beban Umum dan Administrasi:	33,404.37					-	33,404.37
- Beban Pegawai dan Pengurus	11,189.59					-	11,189.59
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	154.57					-	154.57
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	22,060.20					-	22,060.20
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(2,407.47)					-	(2,407.47)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-					-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	**34,805.56**					-	**34,805.56**
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	**50,909.30**	**9,695.48**		**(222,987.67)**		-	**(162,382.89)**
Pendapatan Lain	-		-				-
Beban Lain	106.33	107.57	-				213.91
Kenaikan/Penurunan Nilai Aset				222,987.67			222,987.67
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	**50,802.97**	**9,587.90**	-	-		-	**60,390.87**
Pajak Penghasilan	6,885.29	-	-	-	-	-	6,885.29
LABA SETELAH PAJAK	**43,917.67**	**9,587.90**	-	-		-	**53,505.58**
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(1,369.07)					-	**(1,369.07)**
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	**42,548.60**	**9,587.90**	-	-	-	-	**52,136.50**

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	**135,688.85**	**670,869.49**
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	239,675.79	691,671.62
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	103,986.94	20,802.14
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	**3,755.91**	**3,734.05**
A. Risiko Kredit	887.13	2,853.74
B. Risiko Likuiditas	421.65	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	2,216.86	-
E. Risiko Operasional	230.27	880.31
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 %)	**3612.68%**	**17966.29%**
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 *Tabarru'* dan Dana *Tanahud* , dan Dana Perusahaan	**3612.68%**	**17966.29%**

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

Reasuradur Utama:

No.	Nama	%
1.	PT Maskapai Reasuransi Indonesia	49%
2.	PT Reasuransi International Indonesia	14%
3	PT Reasuransi Nasional Indonesia	6%
4	PT Munich Retakaful-Malaysia	30%

Pemegang Saham Perusahaan:

No.	Nama	%
1.	AIA International Limited	94, 9999999503%
2.	PT Asta Indah Abadi	4, 9999999974%
3.	PT Asadel Indah Abadi	0, 0000000523%

Dewan 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

Dewan Pengawas Syariah:

No.	Nama	Jabatan
1.	Prof. Dr . H. Fathurrahman Djamil, MA	Ketua
2.	Dra. Hj. Mursyidah Thahir, MA	Anggota

Direksi

No.	Nama	Jabatan
1.	Sainthan Satyamoorthy	Presiden Direktur
2.	Rista Qatrini Manurung	Direktur Hukum dan Kepatuhan
3.	Dominique Gavin D Rosairo	Direktur Keuangan
4	Surendra Mohan S/O Menon	Direktur Distribusi Kemitraan
5	Kevin Joong Kwon	Direktur Keagenan

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	236,702.52	691,671.62	549,354.35	1,477,728.49
B. Kewajiban lancar	92,535.41	20,802.14	549,354.35	662,691.90
C. Rasio (a:b)	**255.80%**	**3325.00%**	**100.00%**	**222.99%**
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	231,399.66	-	-	-
B. Penyisihan teknis	21,401.07	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	1,040.37	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	**1031.13%**	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	14,049.47	44,345.55	(10,110.18)	48,284.84
B. Rata-rata investasi	224,314.51	616,839.30	642,267.23	1,483,421.04
C. Rasio (a:b)	**6.26%**	**7.19%**	**-1.57%**	**3.25%**
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	13,504.28	-	-	-
B. Kontribusi netto	8,268.75	-	-	-
C. Rasio (a:b)	**163.32%**	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	136,866.62	755,584.91	545,271.60	1,437,723.13
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	126,615.33	713,036.63	768,259.28	1,607,911.24
C. Perubahan dana (a-b)	10,251.29	42,548.28	(222,987.67)	(170,188.10)
D. Rasio (c:b)	**8.10%**	**5.97%**	**-29.03%**	**-10.58%**
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	239,675.79
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	549,354.35
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	39,650,639.71
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	**1.95%**
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	103,986.94	-	-	-
B. Jumlah Aset	239,675.79	-	-	-
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)	-	-	-	-

Jakarta, 13 Januari 2025

Direksi
PT. AIA FINANCIAL

[AIA – INTERNAL]