

Ringkasan Laporan Keuangan
UNIT USAHA SYARIAH PT. AIA FINANCIAL
 Bulan November Tahun 2024 (Unaudited)
 30 November 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	799,915.74	692,056.83	242,039.85	-	242,013.84	598,271.94	-	0.07	1,640,227.46
Investasi	638,127.99	638,127.99	231,490.91	-	231,490.91	536,909.31	-	-	1,406,528.21
Deposito	-	-	-	-	-	6,460.00	-	-	6,460.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	446,220.25	-	-	446,220.25
Sukuk atau Obligasi Syariah	148,167.52	148,167.52	36,532.98	-	36,532.98	24,906.98	-	-	209,607.48
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	489,960.46	489,960.46	194,957.93	-	194,957.93	59,322.08	-	-	744,240.48
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 Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	161,787.75	53,928.85	10,548.94	-	10,522.93	61,362.63	-	0.07	233,699.25
Kas dan Bank	39,854.02	39,854.02	1,940.69	-	1,940.69	13,810.72	-	-	55,605.43
Tagihan	7,262.35	7,262.35	4,078.45	-	4,078.45	47,551.91	-	0.07	58,892.64
Aset Reasuransi	-	-	-	-	-	-	-	-	4,503.78
Bancu asuransi yang ditangguhkan	6,812.48	6,812.48	-	-	-	-	-	-	6,812.48
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	107,858.90	-	26.01	-	-	-	-	-	107,884.92
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	799,915.74	692,056.83	242,039.85	-	242,013.84	598,271.94	-	0.07	1,640,227.46
Liabilitas	43,901.05	24,110.08	105,173.23	-	106,365.44	28,721.08	-	0.07	177,795.30
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	1,266.39	-	1,908.51	-	-	-	1,266.39
Utang yang Masih Harus Dibayar	2,134.24	2,134.24	-	-	-	972.79	-	-	3,107.03
Utang lain	19,154.55	15,871.70	82,456.16	-	82,456.16	27,748.29	-	0.07	129,358.93
Penyisihan Teknis	22,612.27	6,104.15	21,450.68	-	22,000.77	-	-	-	44,062.95
Penyisihan uroh	22,612.27	6,104.15	-	-	-	-	-	-	22,612.27
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	14,683.38	-	15,149.52	-	-	-	14,683.38
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	274.99	-	302.12	-	-	-	274.99
Penyisihan klaim	-	-	6,492.32	-	6,549.13	-	-	-	6,492.32
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	756,014.68	667,946.75	136,866.62	-	135,648.40	569,550.86	-	-	1,462,432.16
Modal Disetor	100,000.00	100,000.00	-	-	-	-	-	-	100,000.00
Aplio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	136,866.62	-	136,866.62	569,550.86	-	-	706,417.48
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	646,848.02	646,848.02	-	-	-	-	-	-	646,848.02
Komponen Ekuitas Lainnya	9,166.66	9,166.66	-	-	-	-	-	-	9,166.66
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	(1,192.21)	19,790.97	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	(107,858.90)	-	-	(26.01)	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	135,648.40	667,946.75
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	242,013.84	692,056.83
B. Liabilitas selain Qardh dan Dana Perusahaan	106,365.44	24,110.08
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	3,321.91	3,768.68
A. Risiko Kredit	910.09	2,818.17
B. Risiko Likuiditas	515.56	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	2,268.18	-
E. Risiko Operasional	228.08	950.31
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 %)	3458.73%	17723.64%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	120.00%	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	3458.73%	17723.64%

Reasurador Utama:			
No.	Nama	%	
1.	PT Maskapai Reasuransi Indonesia	49%	
2.	PT Reasuransi International Indonesia	14%	
3.	PT Reasuransi Nasional Indonesia	6%	
4.	PT Munich Reakaful-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 Qatrin 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	

Jakarta, 11 Desember 2024

Direksi
PT. AIA FINANCIAL

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	42,520.20	13,518.08	-	(4,466.86)	-	-	51,571.42
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	42,520.20	13,518.08	-	(4,466.86)	-	-	51,571.42
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	42,520.20	13,518.08	-	(4,466.86)	-	-	51,571.42
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	38,410.88	11,471.05	-	67,898.22	-	-	117,780.15
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	3,202.30	-	-	-	-	3,202.30
Kontribusi Neto	38,410.88	8,268.75	-	67,898.22	-	-	114,577.85
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	2,169.77	-	-	-	-	2,169.77
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(64.07)	-	-	-	-	(64.07)
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	38,410.88	10,374.45	-	-	-	-	10,374.45
PENDAPATAN UNDERWRITING NETO	38,410.88	10,374.45	-	-	-	-	48,785.33
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	14,798.67	-	-	-	-	14,798.67
b. Klaim recovery	-	2,662.53	-	-	-	-	2,662.53
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	1,368.16	-	-	-	-	1,368.16
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum it tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Neto	-	13,504.28	-	-	-	-	262,139.78
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	13,504.28	-	-	-	-	13,504.28
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	(3,129.82)	-	-	-	-	-
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA							
a. Beban Pemasaran	589.52	-	-	-	-	-	589.52
b. Beban Akuisisi	-	-	-	-	-	-	2,974.98
c. Beban Umum dan Administrasi:	30,571.46	-	-	-	-	-	30,571.46
- Beban Pegawai dan Pengurus	10,471.14	-	-	-	-	-	10,471.14
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	115.16	-	-	-	-	-	115.16
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	19,985.17	-	-	-	-	-	19,985.17
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	-	-	-	-	-	(2,998.50)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	31,137.37	-	-	-	-	-	31,137.37
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	49,793.71	10,388.26	-	(198,708.42)	-	-	(138,526.45)
Pendapatan Lain	-	-	-	-	-	-	-
Beban Lain	207.40	89.50	-	-	-	-	296.91
Kenaikan/Penurunan Nilai Aset	-	-	-	-	-	-	198,708.42
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	49,586.31	10,298.75	-	0.00	-	-	59,885.06
Pajak Penghasilan	5,843.59	-	-	-	-	-	5,843.59
LABA SETELAH PAJAK	43,742.71	10,298.75	-	0.00	-	-	53,041.47
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	235.66	-	-	-	-	-	235.66
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	42,978.38	<					