

LAPORAN KEUANGAN PT. AIA FINANCIAL UNIT USAHA SYARIAH

per 31 Desember 2023 dan 2022



HEALTHIER. LONGER.
BETTER LIVES

LAPORAN POSISI KEUANGAN ASURANSI SYARIAH

(dalam jutaan Rupiah)

No.	URAIAN	2023	2022 ¹
I. ASET			
1.	Kas dan Setara Kas	74.807	93.484
2.	Piutang Kontribusi	112	305
3.	Piutang Reasuransi	1.458	6.037
4.	Piutang Murabahah	-	-
5.	Piutang Istishna'	-	-
6.	Pembiayaan Mudharabah	-	-
7.	Pembiayaan Musyarakah	-	-
8.	Investasi pada Surat Berharga	1.564.987	2.121.718
9.	Investasi pada Entitas Asosiasi dan Ventura Bersama	-	-
10.	Deposito Berjangka	5.400	-
11.	Piutang Salam	-	-
12.	Aset Ijarah	-	-
13.	Piutang Hasil Investasi	14.968	18.139
14.	Properti Investasi	-	-
15.	Aset Tetap	-	-
16.	Aset Tak Berwujud	-	-
17.	Aset Lain	46.362	62.481
18. JUMLAH ASET		1.708.094	2.302.164
II. LIABILITAS			
19.	Utang Klaim	1.185	1.090
20.	Utang Reasuransi	1.631	2.960
21.	Utang Pajak	24.159	33.564
22.	Utang Lain	24.465	121.076
23.	Bagian Peserta atas Surplus Underwriting	-	-
24.	Ujrah diterima di muka	26.399	27.977
25.	Penyesihan Klaim dalam Proses	1.691	5.447
26.	Penyesihan Klaim Sudah Terjadi Tetapi Belum Dilaporkan	2.923	-
27.	Penyesihan Kontribusi yang Belum Menjadi Hak	335	484
28.	Penyesihan Manfaat Polis Masa Depan	17.398	18.237
III. DANA PESERTA			
29.	Dana Investasi	768.259	1.301.763
30.	Dana Tabarru'	126.615	117.348
IV. EKUITAS			
31.	Modal Disor	100.000	100.000
32.	Tambahan Modal Disor	-	-
33.	Saldo Penghasilan Komprehensif Lain	8.928	6.489
34.	Saldo Laba	604.106	565.729
35. JUMLAH LIABILITAS, DANA PESERTA, DAN EKUITAS		1.708.094	2.302.164

¹ Disajikan kembali

LAPORAN LABA RUGI DAN PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN

(dalam jutaan Rupiah)

No.	U R A I A N	2023	2022 ¹
I. PENDAPATAN USAHA			
1.	Pendapatan Ujrah Pengelolaan Dana Tabarru'	49.949	91.041
2.	Dikurangi: Pendapatan Ujrah Pengelolaan Dana Tabarru' yang Ditangguhkan	-	-
3.	Pendapatan Ujrah Pengelolaan Investasi Dana Peserta	8.563	15.671
4.	Dikurangi: Pendapatan Ujrah Pengelolaan Investasi Dana Peserta yang Ditangguhkan	-	-
5.	Pendapatan Alokasi Surplus Underwriting	-	-
6.	Pendapatan Investasi	41.825	30.039
7. BEBAN USAHA			
8.	Beban Usaha	(43.469)	(41.975)
9. LABA USAHA			
10.	Pendapatan Non Usaha	9.947	11.412
11.	Beban Non Usaha	-	-
12. LABA SEBELUM PAJAK			
13.	Beban Pajak Penghasilan	(28.438)	(37.441)
14. LABA SETELAH PAJAK			
15. PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN			
16.	Tidak akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	-	-
17.	Surplus Revaluasi Aset Tetap & Tak Berwujud	-	-
18.	Pengukuran-Kembali Liabilitas Imbalan Pasti	-	-
19.	Pajak Penghasilan	-	-
20.	Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	-	-
21.	Selisih Kurs Penjabaran Laporan Keuangan	-	-
22.	Selisih Nilai Wajar Sukuk FVTOCI & Aset Keuangan AFS	6.736	(6.723)
23.	Pajak Penghasilan	(4.297)	2.148
24. PENGHASILAN KOMPREHENSIF			

¹ Disajikan kembali

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU'

(dalam jutaan Rupiah)

No.	URAIAN	2023	2022 ¹
1. PENDAPATAN ASURANSI			
2. Pendapatan Kontribusi		18.846	16.066
3. Bagian Pengelola atas Kontribusi		72.989	128.032
4. Bagian Reasuransi atas Kontribusi		(58.512)	(106.712)
		(3.631)	(5.251)
5. BEBAN ASURANSI			
6. Beban Klaim		15.165	19.325
7. Bagian Reasuransi Atas Klaim		18.627	30.857
		(2.414)	(4.504)
8. Perubahan Penyesihan Klaim dalam Proses			
9. Perubahan Penyesihan Klaim Sudah Terjadi namun Belum Dilaporkan		(159)	(6.630)
10. Perubahan Penyesihan Iuran Belum Merupakan Pendapatan		(38)	413
11. Perubahan Penyesihan Manfaat Polis Masa Depan		(851)	(807)
12. DEFISIT UNDERWRITING			
		(4.319)	(3.260)
13. SURPLUS UNDERWRITING yang Dialokasikan ke Peserta Individual			
13. Surplus <i>Underwriting</i> yang Dialokasikan ke Entitas Pengelola		-	-
14. SURPLUS UNDERWRITING yang Dialokasikan ke Dana Tabarru'			
		-	-
16. PENDAPATAN DAN BEBAN INVESTASI			
17. Pendapatan Bagi Hasil		14.396	9.105
18. (Kerugian) Pelepasan Investasi			(240)
19. Perubahan Nilai Wajar Investasi		(1.682)	(4.639)
20. Beban Investasi		872	3.725
21. SURPLUS DANA TABARRU'			
		9.267	4.691
22. SALDO AWAL DANA TABARRU'			
		117.348	112.657
23. SALDO AKHIR DANA TABARRU'			
		126.615	117.348

¹ Disajikan kembali

PENCAIPAAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
1. Tingkat Solvabilitas			
A. Aset yang diperkenankan (AYD)			
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan			
2. Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)			
A. Risiko Kredit			
B. Risiko Likuiditas			
C. Risiko Pasar			
D. Risiko Asuransi			
E. Risiko Operasional			
F. MMBR atas PAYDI Digaransi			
1. Risiko PAYDI Digaransi			
a. Risiko Kredit			
b. Risiko Likuiditas			
c. Risiko Pasar			
2. Aset PAYDI Digaransi			
3. Liabilitas PAYDI Digaransi			
3. Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh			
(dalam %)			
4. Target Tingkat Solvabilitas Internal			
5. Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperyaratkan Peraturan			
6. 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			
7. Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud dan Dana Perusahaan			

REASURADUR UTAMA

NAMA REASURADUR	%
Reasuradur Dalam Negeri :	
1. PT Reasuransi Syariah Indonesia	11%
2. PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk	46%
3. PT Reasuransi Nasional Indonesia	6%
Reasuradur Luar Negeri :	
1. Munich Re Retakaful - Malaysia	37%

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
1. Rasio Likuiditas					
A. Kekeayaan Lancar					
B. Kewajiban Lancar					
C. Rasio (a/b)					
2. Rasio Perimbangan Investasi dengan Liabilitas					
A. Investasi, Kas dan Bank					
B. Penyesihan Teknis					
C. Utang Klaim Retensi Sendiri					
D. Rasio [a.(b+c)]					
3. Rasio Pendapatan Investasi Netto					
A. Pendapatan investasi Netto					
B. Rata-rata Investasi					
C. Rasio (a/b)					
4. Rasio Beban Klaim					
A. Beban Klaim Netto					
B. Kontribusi Netto					
C. Rasio (a/b)					
5. Rasio Perubahan Dana					
A. Dana Tahun Berjalan					
B. Dana Tahun Lalu					
C. Perubahan Dana (a-b)					
D. Rasio (c-b)					
6. Rasio Aset Unit Syariah					
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud					
B. Aset Dana Investasi Peserta					
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)					
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)					
7. Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'					
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh					
B. Jumlah Aset					
8. Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)					
9. Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud					
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh					
B. Jumlah Aset					
10. Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)					
PEMILIK PERUSAHAAN					
AIA International Limited					
PT Asta Indah Abadi					
PT Asadel Indah Abadi					
DEWAN KOMISARIS					
Leo Michel Grepin					
Muhammad Syakir Sula					
Hikmahanto Juwana, SH¹⁾					
Mitchell David New					
DIREKSI					
Sainthan Satyamoorthy					
Rista Qatrin Manurung					
Dominique Gavin D'Rosalro					
Kevin Joong Kwon²⁾					
Surendra Mohan S/O Menon³⁾					
DEWAN PENGAWAS SYARIAH					
Prof. Dr. H. Fathurrahman Djamil, MA					
Dra. Hj. Mursyidah Thahir, MA					

¹⁾ Efektif diangkat pada tanggal 01 April 2023

²⁾ Efektif diangkat pada tanggal 08 Agustus 2023

³⁾ Efektif diangkat pada tanggal 17 Maret 2023

- a. Laporan Posisi Keuangan, Laporan Laba Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain, dan Laporan Surplus (Defisit) Underwriting Dana Tabarru' Unit Usaha Syariah PT. AIA FINANCIAL untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 di atas diambil dari Laporan Keuangan pada tanggal dan untuk yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan (firma anggota jaringan global PwC), yang laporannya tertanggal 2 Mei 2024 menyatakan "Opini Tanpa Modifikasi".
- b. Laporan Posisi Keuangan, Laporan Laba Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain, dan Laporan Surplus (Defisit) Underwriting Dana Tabarru' di atas disajikan dengan beberapa penyesuaian untuk memenuhi ketentuan dan peraturan yang berlaku tentang Bentuk dan Susunan Laporan Berkala Perusahaan Asuransi, Reasuransi dan Unit Syariah.
- c. Laporan Posisi Keuangan, Laporan Laba Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain, dan Laporan Surplus (Defisit) Underwriting Dana Tabarru' Tahun 2022 disajikan kembali.
- d. Laporan Tingkat Solvabilitas dan Rasio Keuangan Selain Tingkat Solvabilitas disusun berdasarkan Peraturan Perundangan.

Jakarta, 29 Mei 2024

Direksi
PT. AIA FINANCIAL