

LAPORAN KEUANGAN UNIT USAHA SYARIAH PT AIA FINANCIAL

PER 31 MARET 2016 DAN 31 DESEMBER 2015

LAPORAN POSISI KEUANGAN UNIT SYARIAH PER 31 MARET 2016 DAN 31 DESEMBER 2015			
<i>(Dalam jutaan Rupiah)</i>			
NO.	URAIAN	31 MARET 2016	31 DES 2015
I. ASET			
1	Kas dan bank	311,440	280,472
2	Deposito	430,922	816,125
3	Piutang kontribusi	-	-
4	Piutang reasuransi	6,166	1,428
5	Piutang	-	-
	a. Murabahah	-	-
	b. Salam	-	-
	c. Istishna'	-	-
6	Investasi pada surat berharga	682,265	451,507
7	Investasi pada Saham	2,985,818	489,082
8	Pembiayaan	-	-
	a. Mudharabah	-	-
	b. Musyarakah	-	-
9	Investasi pada entitas lain	-	-
10	Properti investasi	-	-
11	Tagihan hasil investasi	15,722	14,664
12	Investasi lain	1,126,798	3,086,997
13	Tagihan ujah kepada peserta	-	-
14	Tagihan qardh	-	-
15	Aset tetap lain	0	1
16	Aset lain	18,395	24,112
16	JUMLAH ASSET	5,577,527	5,164,388
II. KEWAJIBAN			
17	Penyisihan kontribusi	17,699	15,964
18	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	2,395	2,480
19	Utang klaim	978	794
20	Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	9,393	9,220
21	Bagian peserta atas surplus underwriting dana tabarru' yang masih harus dibayar	-	-
22	Biaya yang masih harus dibayar	210,319	-
23	Utang reasuransi	7,546	8,484
24	Utang dividen	-	-
25	Utang pajak	656	1,064
26	Utang lain	396,443	775,720
27	JUMLAH KEWAJIBAN	645,429	813,726
III. DANA PESERTA			
28	Liabilitas kepada pemegang unit link syariah	3,936,601	3,446,806
29	Dana Tabarru'	156,672	122,876
30	JUMLAH DANA PESERTA	4,093,273	3,569,682
IV. EKUITAS			
31	Modal disetor	50,000	50,000
32	Tambahan modal disetor	-	-
33	Kenaikan (penurunan) surat berharga	(1,889)	(787)
34	Saldo laba	790,714	731,767
35	JUMLAH EKUITAS	838,825	780,980
36	JUMLAH KEWAJIBAN, DANA PESERTA DAN EKUITAS	5,577,527	5,164,388

LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN UNTUK BULAN YANG BERAKHIR TANGGAL PER 31 MARET 2016 DAN 31 DESEMBER 2015			
<i>(Dalam jutaan Rupiah)</i>			
NO.	URAIAN	31 MARET 2016	31 DES 2015
1 PENDAPATAN			
2	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	141,865	628,075
3	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	18,765	59,402
4	Pendapatan pembagian surplus underwriting	-	5,737
5	Pendapatan investasi	11,434	(33,756)
6	Pendapatan lain-lain	-	-
7	JUMLAH PENDAPATAN	172,065	659,458
8 BEBAN			
9	Beban komisi	43,507	281,489
10	Ujrah dibayar	-	-
11	Beban umum dan administrasi	62,662	225,125
12	Beban pemasaran	911	6,601
13	Beban pengembangan	397	1,681
14	JUMLAH BEBAN	107,477	514,896
15	LABA USAHA	64,588	144,562
16	Pendapatan (beban) non usaha neto	(5,640)	144,448
17	LABA SEBELUM PAJAK	58,948	289,010
18	Beban pajak	-	-
19	LABA NETO	58,948	289,010

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' UNTUK BULAN YANG BERAKHIR TANGGAL PER 31 MARET 2016 DAN 31 DESEMBER 2015			
<i>(Dalam jutaan Rupiah)</i>			
NO.	URAIAN	31 MARET 2016	31 DES 2015
1 PENDAPATAN ASURANSI			
2	Kontribusi bruto	179,665	772,427
3	Ujrah pengelola	(160,630)	(693,214)
4	Bagian reasuransi (atas risiko)	(4,933)	(20,234)
5	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	85	12
6	JUMLAH PENDAPATAN	14,188	58,991
7 BEBAN ASURANSI			
8	Pembayaran klaim	17,604	35,817
9	Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	(5,706)	(3,845)
10	Klaim yang masih harus dibayar	-	-
11	Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	-	-
12	Penyisihan teknis	1,908	10,625
13	Beban pengelolaan asuransi	-	-
14	JUMLAH BEBAN ASURANSI	13,806	42,597
15	SURPLUS (DEFISIT) NETO ASURANSI	381	16,394
16 PENDAPATAN INVESTASI			
17	Total pendapatan investasi	36,412	71,352
18	Dikurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi	1,784	7,149
19	PENDAPATAN INVESTASI NETO	34,628	64,203
20	SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU'	35,009	80,597

NERACA DANA INVESTASI PESERTA PER 31 MARET 2016 DAN 31 DESEMBER 2015			
<i>(Dalam jutaan Rupiah)</i>			
NO.	URAIAN	31 MARET 2016	31 DES 2015
I. INVESTASI			
1	Deposito	393,172	586,625
2	Saham Syariah	2,985,818	489,082
3	Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-
4	Surat Berharga Syariah Negara	-	-
5	Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-
6	Surat Berharga Syariah Yang Diterbitkan oleh selain negara	-	-
7	Surat Berharga Syariah Yang Diterbitkan oleh Lembaga	-	-
8	Reksa dana Syariah	641,655	2,639,635
9	Efek Beragun Aset Syariah	-	-
10	Pembiayaan Melalui Kerjasama Dengan Pihak Lain.	-	-
11	Emas Murni	-	-
12	Investasi Lain	(9,822)	(9,213)
13	JUMLAH INVESTASI	4,010,824	3,706,129
II. BUKAN INVESTASI			
14	Kas dan Bank	133,190	144,923
15	Tagihan Hasil Investasi	1,461	2,738
16	Tagihan Investasi	238	987
17	JUMLAH BUKAN INVESTASI	134,890	148,648
18	JUMLAH ASET	4,145,713	3,854,777
KEWAJIBAN			
19	Utang Ujroh/Fee Pengelolaan Dana	209,112	407,971
20	Utang Penarikan Dana Investasi	-	-
21	Dana Investasi Peserta	3,936,601	3,446,806
22	JUMLAH KEWAJIBAN	4,145,713	3,854,777

Catatan :
a. Angka (nilai) yang disajikan berdasarkan SAK
b. Kurs pada tanggal 31 Maret 2016, 1 US \$: Rp. 13.276
Kurs pada tanggal 31 Desember 2015, 1 US \$: Rp. 13.795

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' PER 31 MARET 2016 DAN 31 DESEMBER 2015		
URAIAN	31 MARET 2016	31 DES 2015
TINGKAT SOLVABILITAS		
A. Tingkat solvabilitas:		
a. Kekayaan yang diperkenankan	1,008,713	870,602
b. Kewajiban	853,336	765,832
c. Jumlah tingkat solvabilitas	155,376	104,770
B. Minimum tingkat solvabilitas Dana Tabarru' *)		
	44,028	51,035
C. Kelebihan (kekurangan) BTS		
	111,348	53,735
D. Rasio pencapaian (%) **)		
	352.90%	205.29%

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 31 MARET 2016 DAN 31 DESEMBER 2015		
URAIAN	31 MARET 2016	31 DES 2015
KEKAYAAN YANG TERSEDIA UNTUK QARDH		
A. Kekayaan yang tersedia untuk qardh		
	42,228	47,000
B. Minimum kekayaan yang wajib disediakan untuk qardh**)		
a. 70% x Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul akibat deviasi pengelolaan kekayaan dan kewajiban	34,848	35,725
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	2,142	10,264
C. Kelebihan (kekurangan) kekayaan yang tersedia untuk qardh		
	5,238	1,011

SOLVABILITAS DANA PERUSAHAAN		
URAIAN	31 MARET 2016	31 DES 2015
A. Tingkat solvabilitas		
a. Kekayaan	1,143,825	1,056,420
b. Kewajiban	303,818	275,442
c. Jumlah tingkat solvabilitas	840,007	780,978
B. Minimum solvabilitas dana perusahaan**)		
a. Kekayaan yang harus tersedia untuk Qardh	36,990	45,989
b. Modal sendiri atau modal kerja minimum	50,000	25,000
c. Jumlah minimum solvabilitas dana perusahaan (jumlah yang lebih besar antara a dan b)	50,000	45,989
C. Kelebihan (kekurangan) solvabilitas dana perusahaan		
	790,007	734,989

Keterangan:

*) Sesuai dengan PMK No. 11/PMK.010/2011 adalah sebesar 30% dari jumlah dana yang dibutuhkan untuk mengantisipasi risiko kerugian yg mungkin timbul akibat deviasi pengelolaan kekayaan dan kewajiban yang dihitung berdasarkan Peraturan Bapepam dan LK Nomor PER06/BL/2011 dan PER-07/BL/2011

***) Jumlah minimum yang dipersyaratkan dalam PMK No. 11/PMK.010/2011 Perhitungan sesuai dengan Peraturan Ketua Bapepam dan LK Nomor PER06/BL/2011 dan PER-07/BL/2011

****) Tingkat solvabilitas minimum berdasarkan Peraturan Menteri Keuangan Nomor 11/PMK.010/2011

INDIKATOR KEUANGAN LAINNYA		
	31 MARET 2016	31 DES 2015
A. Dana jaminan		
a. Dana jaminan dari kekayaan Dana Perusahaan	3,000	3,000
b. Dana jaminan dari Dana Tabarru'	5,000	5,000
c. Dana jaminan dari Dana Investasi Peserta	74,000	74,000
Total Dana Jaminan	82,000	82,000
B. Rasio investasi (SAP) terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)		
	3315%	3037%
C. Rasio premi retensi sendiri terhadap modal sendiri (%)		
	21%	8%
D. Rasio jumlah premi penutupan langsung terhadap premi penutupan tidak langsung (%)		
	0%	0%
E. Rasio likuiditas (%)		
	122%	120%
F. Rasio beban (klaim, usaha, dan komisi) terhadap pendapatan premi neto (%)		
	97%	68%

REASURADUR UTAMA		
NAMA REASURADUR		
Reasuransi Dalam Negeri		
1. PT Reasuransi Internasional Indonesia		17.00%
2. PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk		48.00%
3. PT Nasional Reasuransi		1.00%
Reasuransi Luar Negeri		
1. Munich Retakaful - Malaysia		35.00%
Prof. Dr. H. Fathurrahman Djamil, MA Ketua Dra. Hj. Mursyidah Thahir, MA Anggota Drs. H.M. Ichwan Sam Anggota		

PEMILIK PERUSAHAAN	
AIA International Limited	80%
PT Asta Indah Abadi	20%

DIREKSI DAN KOMISARIS	
DEWAN KOMISARIS	
PRESIDEN KOMISARIS :	Mitchell David New
KOMISARIS :	Paul Stephen Lloyd
KOMISARIS INDEPENDEN :	Himawan Edhy Subiantoro
KOMISARIS INDEPENDEN :	Bambang Lukito
DEWAN DIREKSI	
PRESIDEN DIREKTUR :	Ng Kee Heng
DIREKTUR HUKUM DAN KEPATUHAN :	Rista Qatrina Manurung
DIREKTUR KEUANGAN :	Woon Dar Vei
DIREKTUR DISTRIBUSI KEMITRAAN :	Jeffrey Ramesh Manuel
DIREKTUR KEAGANAN :	Lai Leong Pin

S.E. & O
Direksi
PT AIA FINANCIAL