

LAPORAN KEUANGAN

PER 31 DESEMBER 2015 DAN 30 SEP 2015

LAPORAN POSISI KEUANGAN UNIT SYARIAH PER 31 DESEMBER 2015 DAN 30 SEP 2015			
NO.	URAIAN	(Dalam jutaan Rupiah)	
		31 DES 2015	30 SEP 2015
I. ASET			
1	Kas dan setara kas	280,093	168,749
2	Deposito	816,125	730,150
3	Piutang kontribusi	-	-
4	Piutang reasuransi	1,428	901
5	Piutang	-	-
	a. Murabahah	-	-
	b. Salam	-	-
	c. Istishna'	-	-
6	Investasi pada surat berharga	419,667	448,526
7	Pembayaran	-	-
	a. Mudharabah	-	-
	b. Musyarakah	-	-
8	Investasi pada entitas lain	-	-
9	Properti investasi	-	-
10	Tagihan hasil investasi	14,660	15,336
11	Investasi lain	3,576,079	2,660,314
12	Tagihan ujah kepada peserta	-	-
13	Tagihan qardh	100,693	77,105
14	Aset tetap lain	-	-
15	Aset lain	-	-
16	JUMLAH ASSET	5,208,745	4,101,100
II. KEWAJIBAN			
17	Penyisihan kontribusi	15,964	12,419
18	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	2,480	2,430
19	Utang klaim	794	725
20	Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	9,220	7,940
21	Bagian peserta atas surplus underwriting dana tabarru' yang masih harus dibayar	-	-
22	Biaya yang masih harus dibayar	409,224	46,600
23	Utang reasuransi	8,484	7,691
24	Utang dividen	-	-
25	Utang pajak	1,064	642
26	Utang lain	443,918	453,693
27	JUMLAH KEWAJIBAN	891,148	532,160
III. DANA PESERTA			
28	Liabilitas kepada pemegang unit link syariah	3,446,806	2,879,922
29	Dana Tabarru'	121,663	95,494
30	JUMLAH DANA PESERTA	3,568,469	2,975,416
IV. EKUITAS			
31	Modal disetor	50,000	50,000
32	Tambahan modal disetor	-	-
33	Konsolidasi (penurunan) surat berharga	(32,628)	(71,151)
34	Saldo laba	731,756	614,675
35	JUMLAH EKUITAS	749,129	593,524
36	JUMLAH KEWAJIBAN, DANA PESERTA DAN EKUITAS	5,208,745	4,101,100

LAPORAN LABA RUGI PERUSAHAAN UNTUK BULAN YANG BERAKHIR TANGGAL PER 31 DESEMBER 2015 DAN 30 SEP 2015			
NO.	URAIAN	(Dalam jutaan Rupiah)	
		31 DES 2015	30 SEP 2015
I. PENDAPATAN			
1	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	548,650	417,650
2	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	59,403	42,777
3	Pendapatan pembagian surplus underwriting	5,737	5,737
4	Pendapatan investasi	(33,756)	(29,050)
5	Pendapatan lain-lain	-	-
7	JUMLAH PENDAPATAN	580,033	437,113
II. BEBAN			
8	Beban komisi	281,489	219,387
9	Urahan dibayar	-	-
10	Urahan umum dan administrasi	91,222	104,697
11	Beban pemasaran	6,601	4,365
12	Beban pengembangan	-	-
14	JUMLAH BEBAN	379,312	328,449
15	LABA USAHA	200,721	108,664
16	Pendapatan (beban) non usaha neto	86,535	62,894
17	LABA SEBELUM PAJAK	287,257	171,558
18	Beban pajak	(1,743)	(271)
19	LABA NETO	289,000	171,919

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' UNTUK BULAN YANG BERAKHIR TANGGAL PER 31 DESEMBER 2015 DAN 30 SEP 2015			
NO.	URAIAN	(Dalam jutaan Rupiah)	
		31 DES 2015	30 SEP 2015
I. PENDAPATAN ASURANSI			
1	Kontribusi bruto	687,265	517,480
2	Urahan pengalokasian	(608,052)	(440,426)
3	Urahan reasuransi (atas risiko)	(20,234)	(13,866)
4	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	11	61
6	JUMLAH PENDAPATAN	58,991	43,248
II. BEBAN ASURANSI			
7	Pembayaran klaim	35,817	27,059
8	Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	(3,845)	(2,889)
9	Klaim yang masih harus dibayar	-	-
10	Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	-	-
11	Penyisihan teknis	10,623	5,708
12	Beban pengelolaan asuransi	-	-
13	JUMLAH BEBAN ASURANSI	42,595	29,699
15	SURPLUS (DEFISIT) NETO ASURANSI	16,394	13,279
III. PENDAPATAN INVESTASI			
16	Total pendapatan investasi	71,293	40,522
17	Dukungan beban pengelolaan portofolio investasi	7,000	5,110
19	PENDAPATAN INVESTASI NETO	64,293	35,412
20	SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU'	80,597	48,691

NERACA DANA INVESTASI PESERTA PER 31 DESEMBER 2015 DAN 30 SEP 2015			
NO.	URAIAN	(Dalam jutaan Rupiah)	
		31 DES 2015	30 SEP 2015
I. ASET			
L. INVESTASI			
1	Deposito	586,625	511,250
2	Saham Syariah	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	Rekasa dana Syariah	2,639,635	2,366,767
9	Efak Beragun Aset Syariah	-	-
10	Pembelian Melalui Kerjasama Dengan Pihak Lain.	-	-
11	Emas Murni	-	-
12	Investasi Lain	(9,213)	(8,838)
13	JUMLAH INVESTASI	3,706,130	2,869,179
II. BUKAN INVESTASI			
14	Kas dan Bank	144,923	45,229
15	Tagihan Hasil Investasi	2,734	3,230
16	Tagihan Investasi	991	213
17	JUMLAH BUKAN INVESTASI	148,648	48,672
18	JUMLAH ASET	3,854,777	2,917,850
KEWAJIBAN			
19	Utang Urahan/Free Pengelolaan Dana	407,971	37,929
20	Utang Penarikan Dana Investasi	-	-
21	Dana Investasi Peserta	3,446,806	2,879,922
22	JUMLAH KEWAJIBAN	3,854,777	2,917,850
		0.00	-

Catatan :
a. Angka (nilai) yang disajikan berdasarkan SAK
b. Kurs pada tanggal 30 September 2015, 1 US \$: Rp. 14.657
Kurs pada tanggal 30 Juni 2015, 1 US \$: Rp. 13.332

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' PER 31 DESEMBER 2015 DAN 30 SEP 2015		
URAIAN	(Dalam jutaan Rupiah)	
	31 DES 2015	30 SEP 2015
TINGKAT SOLVABILITAS		
A. Tingkat solvabilitas:		
a. Kekayaan yang diperkenankan	870,224	744,735
b. Kewajiban	766,666	689,561
c. Jumlah tingkat solvabilitas	103,558	55,174
B. Minimum tingkat solvabilitas Dana Tabarru' *)	51,027	46,681
C. Kelebihan (kekurangan) BIS	52,530	8,492
D. Rasio pencapaian (%) **)	202,94%	118,19%

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 31 DESEMBER 2015 DAN 30 SEP 2015		
URAIAN	(Dalam jutaan Rupiah)	
	31 DES 2015	30 SEP 2015
KEKAYAAN YANG TERSEDIA UNTUK QARDH		
A. Kekayaan yang tersedia untuk qardh	45,000	40,000
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	35,719	32,677
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	7,586	6,569
C. Kelebihan (kekurangan) kekayaan yang tersedia untuk qardh	1,695	754

SOLVABILITAS DANA PERUSAHAAN		
URAIAN	(Dalam jutaan Rupiah)	
	31 DES 2015	30 SEP 2015
A. Tingkat solvabilitas		
a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh	1,076,528	717,585
b. Kewajiban	309,209	84,251
c. Jumlah tingkat solvabilitas	767,319	633,334
B. Minimum solvabilitas dana perusahaan***)		
a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh	43,305	39,246
b. Modal sendiri atau modal kerja minimum	25,000	25,000
c. Jumlah minimum solvabilitas dana perusahaan (jumlah yang lebih besar antara a dan b)	43,305	39,246
C. Kelebihan (kekurangan) solvabilitas dana perusahaan	724,014	594,088

KETERANGAN		
URAIAN	(Dalam jutaan Rupiah)	
	31 DES 2015	30 SEP 2015
*) 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 PER/06/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 PER/06/BL/2011 dan PER/07/BL/2011		
***) Tingkat solvabilitas minimum berdasarkan Peraturan Menteri Keuangan Nomor 11/PMK/010/2011		

INDIKATOR KEUANGAN LAINNYA		
URAIAN	(Dalam jutaan Rupiah)	
	31 DES 2015	30 SEP 2015
A. Dana jaminan		
a. Dana jaminan dari kekayaan Dana Perusahaan	3,000	-
b. Dana jaminan dari Dana Tabarru'	5,000	5,000
c. Dana jaminan dari Dana Investasi Peserta	74,000	27,000
Total Dana Jaminan	82,000	32,000
B. Rasio investasi (SAP) terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)	3036%	3064%
C. Rasio premi retensi sendiri terhadap modal sendiri (%)	92%	87%
D. Rasio jumlah premi penutupan langsung terhadap premi penutupan tidak langsung (%)	0%	0%
E. Rasio likuiditas (%)	117%	111%
F. Rasio beban (klaim, usaha, dan komisi) terhadap pendapatan premi neto (%)	68%	66%

REASURADUR UTAMA	
NAMA REASURADUR	Q4 2015 %
Reasuransi Dalam Negeri	
1. PT Reasuransi Internasional Indonesia	17.00%
2. PT Maskapai Reasuransi Indonesia	54.00%
3. PT Nasional Reasuransi	1.00%
Reasuransi Luar Negeri	
1. Munich Retakafal - Malaysia	28.00%

PEMILIK PERUSAHAAN	
AIA International Limited (sebelumnya bernama American International Assurance Company (Bermuda) Limited)	80%
PT Asta Indah Abadi	20%

DIREKSI DAN KOMISARIS	
DEWAN KOMISARIS	
PRESIDEN KOMISARIS :	Mitchell David New
KOMISARIS :	Paul Stephen Lloyd
KOMISARIS INDEPENDEN :	Hinawan Edhy Subiantoro
KOMISARIS INDEPENDEN :	Bambang Lukito
DEWAN DIREKSI	
PRESIDEN DIREKTUR :	Ng Kee Heng
DIREKTUR :	Rista Qatrin Manurung
DIREKTUR :	Woon Dar Wei
DIREKTUR :	Sridar Pattabi Raman
DIREKTUR :	Lai Leong Pin

S.E. & O
Direksi
PT AIA FINANCIAL