

# LAPORAN KEUANGAN UNIT USAHA SYARIAH PT AIA FINANCIAL

PER 31 MARET 2017 DAN 31 DESEMBER 2016

LAPORAN POSISI KEUANGAN UNIT SYARIAH PER 31 MARET 2017 DAN 31 DESEMBER 2016			
(Dalam jutaan Rupiah)			
NO.	URAIAN	31 MAR 2017	31 DES 2016
<b>I. ASET</b>			
1	Kas dan bank	263,922	202,020
2	Deposito	157,650	359,720
3	Piutang kontribusi	692	916
4	Piutang reasuransi	3,593	3,904
5	Piutang	-	-
	a. Murabahah	-	-
	b. Salam	-	-
	c. Istishna'	-	-
6	Investasi pada surat berharga	1,005,312	903,519
7	Investasi pada Saham	4,756,727	4,264,414
8	Pembiayaan	-	-
	a. Mudharabah	-	-
	b. Musyarakah	-	-
9	Investasi pada entitas lain	-	-
10	Properti investasi	-	-
11	Tagihan hasil investasi	25,201	18,854
12	Investasi lain	1,372,868	1,239,855
13	Tagihan ujah kepada peserta	-	-
14	Tagihan qardh	-	-
15	Aset tetap lain	(0)	0
16	Aset lain	42,351	12,195
<b>16</b>	<b>JUMLAH ASSET</b>	<b>7,628,318</b>	<b>7,005,397</b>
<b>II. KEWAJIBAN</b>			
17	Penyisihan kontribusi	22,830	21,164
18	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	2,118	2,186
19	Utang klaim	482	1,291
20	Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	11,299	10,554
21	Bagian peserta atas surplus underwriting dana tabarru' yang masih harus dibayar	-	-
22	Biaya yang masih harus dibayar	-	-
23	Utang reasuransi	5,549	8,613
24	Utang dividen	-	-
25	Utang pajak	786	756
26	Utang lain	405,369	369,650
<b>27</b>	<b>JUMLAH KEWAJIBAN</b>	<b>448,433</b>	<b>414,214</b>
<b>III. DANA PESERTA</b>			
28	Liabilitas kepada pemegang unit link syariah	5,577,782	5,175,046
29	Dana Tabarru'	252,340	195,297
<b>30</b>	<b>JUMLAH DANA PESERTA</b>	<b>5,830,122</b>	<b>5,370,343</b>
<b>IV. EKUITAS</b>			
31	Modal disetor	50,000	50,000
32	Tambahan modal disetor	-	-
33	Kenaikan (penurunan) surat berharga	14,096	(6,487)
34	Saldo laba	1,285,668	1,177,328
<b>35</b>	<b>JUMLAH EKUITAS</b>	<b>1,349,764</b>	<b>1,220,841</b>
<b>36</b>	<b>JUMLAH KEWAJIBAN, DANA PESERTA DAN EKUITAS</b>	<b>7,628,318</b>	<b>7,005,398</b>

LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN UNTUK BULAN YANG BERAKHIR TANGGAL PER 31 MARET 2017 DAN 31 DESEMBER 2016			
(Dalam jutaan Rupiah)			
NO.	URAIAN	31 MAR 2017	31 DES 2016
<b>1 PENDAPATAN</b>			
2	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	126,610	548,881
3	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	26,874	90,731
4	Pendapatan pembagian surplus underwriting	-	3,647
5	Pendapatan investasi	17,211	35,310
6	Pendapatan lain-lain	-	-
<b>7</b>	<b>JUMLAH PENDAPATAN</b>	<b>170,695</b>	<b>678,568</b>
<b>8 BEBAN</b>			
9	Beban komisi	19,269	164,542
10	Ujrah dibayar	-	-
11	Beban umum dan administrasi	44,572	66,321
12	Beban pemasaran	858	3,886
13	Beban pengembangan	308	1,656
<b>14</b>	<b>JUMLAH BEBAN</b>	<b>65,007</b>	<b>236,404</b>
<b>15</b>	<b>LABA USAHA</b>	<b>105,688</b>	<b>442,164</b>
16	Pendapatan (beban) non usaha neto	2,651	3,966
<b>17</b>	<b>LABA SEBELUM PAJAK</b>	<b>108,339</b>	<b>446,130</b>
18	Beban pajak	-	567
<b>19</b>	<b>LABA NETO</b>	<b>108,339</b>	<b>445,563</b>

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' UNTUK BULAN YANG BERAKHIR TANGGAL PER 31 MARET 2017 DAN 31 DESEMBER 2016			
(Dalam jutaan Rupiah)			
NO.	URAIAN	31 MAR 2017	31 DES 2016
<b>1 PENDAPATAN ASURANSI</b>			
2	Kontribusi bruto	172,125	718,400
3	Ujrah pengelola	(153,484)	(643,259)
4	Bagian reasuransi (atas risiko)	(3,628)	(17,768)
5	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	68	294
<b>6</b>	<b>JUMLAH PENDAPATAN</b>	<b>15,082</b>	<b>57,668</b>
<b>7 BEBAN ASURANSI</b>			
8	Pembayaran klaim	13,912	52,634
9	Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	(1,897)	(9,755)
10	Klaim yang masih harus dibayar	-	-
11	Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	-	-
12	Penyisihan teknis	1,719	6,532
13	Beban pengelolaan asuransi	-	-
<b>14</b>	<b>JUMLAH BEBAN ASURANSI</b>	<b>13,733</b>	<b>49,412</b>
<b>15</b>	<b>SURPLUS (DEFISIT) NETO ASURANSI</b>	<b>1,348</b>	<b>8,257</b>
<b>16 PENDAPATAN INVESTASI</b>			
17	Total pendapatan investasi	59,680	86,359
18	Dikurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi	2,173	8,208
<b>19</b>	<b>PENDAPATAN INVESTASI NETO</b>	<b>57,507</b>	<b>78,151</b>
<b>20</b>	<b>SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU'</b>	<b>58,856</b>	<b>86,408</b>

NERACA DANA INVESTASI PESERTA PER 31 MARET 2017 DAN 31 DESEMBER 2016			
(Dalam jutaan Rupiah)			
NO.	URAIAN	31 MAR 2017	31 DES 2016
<b>I. INVESTASI</b>			
1	Deposito	98,450	263,710
2	Saham Syariah	4,756,727	4,264,414
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	675,487	651,856
9	Efek Beragun Aset Syariah	-	-
10	Pembiayaan Melalui Kerjasama Dengan Pihak Lain.	-	-
11	Emas Murni	-	-
12	Investasi Lain	(10,764)	(10,487)
<b>13</b>	<b>JUMLAH INVESTASI</b>	<b>5,519,900</b>	<b>5,169,494</b>
<b>II. BUKAN INVESTASI</b>			
14	Kas dan Bank	59,234	32,034
15	Tagihan Hasil Investasi	10,206	2,905
16	Tagihan Investasi	5,797	236
<b>17</b>	<b>JUMLAH BUKAN INVESTASI</b>	<b>75,237</b>	<b>35,175</b>
<b>18</b>	<b>JUMLAH ASET</b>	<b>5,595,137</b>	<b>5,204,669</b>
<b>KEWAJIBAN</b>			
19	Utang Ujroh/Fee Pengelolaan Dana	17,355	29,622
20	Utang Penarikan Dana Investasi	-	-
21	Dana Investasi Peserta	5,577,782	5,175,046
<b>22</b>	<b>JUMLAH KEWAJIBAN</b>	<b>5,595,137</b>	<b>5,204,668</b>

Catatan :  
a. Angka (nilai) yang disajikan berdasarkan SAK  
b. Kurs pada tanggal 31 Maret 2017, 1 US \$ : Rp. 13.321  
Kurs pada tanggal 31 Desember 2016, 1 US \$ : Rp. 13.436

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' PER 31 MARET 2017 DAN 31 DESEMBER 2016		
(Dalam jutaan Rupiah)		
URAIAN	31 MAR 2017	31 DES 2016
<b>TINGKAT SOLVABILITAS</b>		
A. Tingkat solvabilitas:		
a. Kekayaan yang diperkenankan	1,402,759	1,267,626
b. Kewajiban	1,141,920	1,074,824
c. Jumlah tingkat solvabilitas	260,840	192,802
B. Minimum tingkat solvabilitas Dana Tabarru' *)		
	47,178	46,924
C. Kelebihan (kekurangan) BTS		
	213,662	145,877
D. Rasio pencapaian (%) **)		
	552.89%	410.88%

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 31 MARET 2017 DAN 31 DESEMBER 2016		
(Dalam jutaan Rupiah)		
URAIAN	31 MAR 2017	31 DES 2016
<b>KEKAYAAN YANG TERSEDIA UNTUK QARDH</b>		
A. Kekayaan yang tersedia untuk qardh		
	44,211	42,616
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	33,025	32,847
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	1,300	4,728
C. Kelebihan (kekurangan) kekayaan yang tersedia untuk qardh		
	9,887	5,041

SOLVABILITAS DANA PERUSAHAAN		
URAIAN	31 MAR 2017	31 DES 2016
A. Tingkat solvabilitas		
a. Kekayaan	1,633,861	1,472,333
b. Kewajiban	291,836	248,583
c. Jumlah tingkat solvabilitas	1,342,025	1,223,749
B. Minimum solvabilitas dana perusahaan***)		
a. Kekayaan yang harus tersedia untuk Qardh	34,325	37,575
b. Modal sendiri atau modal kerja minimum	50,000	50,000
c. Jumlah minimum solvabilitas dana perusahaan (jumlah yang lebih besar antara a dan b)	50,000	50,000
C. Kelebihan (kekurangan) solvabilitas dana perusahaan		
	1,292,025	1,173,749

**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 MAR 2017	31 DES 2016
A. Dana jaminan		
a. Dana jaminan dari kekayaan Dana Perusahaan	-	-
b. Dana jaminan dari Dana Tabarru'	5,000	31,000
c. Dana jaminan dari Dana Investasi Peserta	74,000	74,000
Total Dana Jaminan	79,000	79,000
B. Rasio investasi (SAP) terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)		
	3869%	3599%
C. Rasio premi retensi sendiri terhadap modal sendiri (%)		
	13%	59%
D. Rasio jumlah premi penutupan langsung terhadap premi penutupan tidak langsung (%)		
	0%	0%
E. Rasio likuiditas (%)		
	127%	121%
F. Rasio beban (klaim, usaha, dan komisi) terhadap pendapatan premi neto (%)		
	84%	91%

REASURADUR UTAMA	
NAMA REASURADUR	
Reasuransi Dalam Negeri	
1. PT Reasuransi Internasional Indonesia	18.00%
2. PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk	43.00%
3. PT Nasional Reasuransi	1.00%
Reasuransi Luar Negeri	
1. Munich Retakaful - Malaysia	38.00%
Prof. Dr. H. Fathurrahman Djamil, MA Ketua	
Dra. Hj. Mursyidah Thahir, MA Anggota	

PEMILIK PERUSAHAAN	
AIA International Limited	95%
PT Asta Indah Abadi	5%

DIREKSI DAN KOMISARIS	
<b>DEWAN KOMISARIS</b>	
PRESIDEN KOMISARIS :	Mitchell David New
KOMISARIS :	Paul Stephen Lloyd
KOMISARIS INDEPENDEN :	Himawan Edhy Subiantoro,SH.,LL.M
KOMISARIS INDEPENDEN :	Bambang Lukito
<b>DEWAN DIREKSI</b>	
PRESIDEN DIREKTUR :	Ng Kee Heng (Ben Ng)
DIREKTUR HUKUM DAN KEPATUHAN :	Rista Qatrina Manurung
DIREKTUR KEUANGAN :	Woon Dar Ve
DIREKTUR DISTRIBUSI KEMITRAAN :	Jeffrey Ramesh Manuel
DIREKTUR KEAGANAN :	Ang Tiam Kit

S.E. & O  
Direksi  
PT AIA FINANCIAL