

# LAPORAN KEUANGAN UNIT USAHA SYARIAH PT AIA FINANCIAL

PER 31 DESEMBER 2016 DAN 30 SEPTEMBER 2016

LAPORAN POSISI KEUANGAN UNIT SYARIAH PER 31 DESEMBER DAN 30 SEPTEMBER 2016			
(Dalam jutaan Rupiah)			
NO.	URAIAN	31 DES 2016	30 SEP 2016
<b>I. ASET</b>			
1	Kas dan bank	202,019	161,843
2	Deposito	359,720	407,430
3	Piutang kontribusi	-	-
4	Piutang reasuransi	3,904	2,993
5	Piutang	-	-
	a. Murabahah	-	-
	b. Salam	-	-
	c. Istishna'	-	-
6	Investasi pada surat berharga	903,519	901,402
7	Investasi pada Saham	4,264,414	4,098,037
8	Pembiayaan	-	-
	a. Mudharabah	-	-
	b. Musyarakah	-	-
9	Investasi pada entitas lain	-	-
10	Properti investasi	-	-
11	Tagihan hasil investasi	18,854	20,606
12	Investasi lain	1,239,855	1,249,806
13	Tagihan ujah kepada peserta	-	-
14	Tagihan qardh	-	-
15	Aset tetap lain	0	0
16	Aset lain	30,564	34,274
<b>16</b>	<b>JUMLAH ASSET</b>	<b>7,022,850</b>	<b>6,876,391</b>
<b>II. KEWAJIBAN</b>			
17	Penyisihan kontribusi	21,162	20,273
18	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	2,186	2,176
19	Utang klaim	793	776
20	Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	10,554	9,147
21	Bagian peserta atas surplus underwriting dana tabarru' yang masih harus dibayar	-	-
22	Biaya yang masih harus dibayar	30,782	25,243
23	Utang reasuransi	8,613	6,754
24	Utang dividen	-	-
25	Utang pajak	767	692
26	Utang lain	341,639	474,644
<b>27</b>	<b>JUMLAH KEWAJIBAN</b>	<b>416,496</b>	<b>539,705</b>
<b>III. DANA PESERTA</b>			
28	Liabilitas kepada pemegang unit link syariah	5,175,046	5,077,469
29	Dana Tabarru'	193,484	215,075
<b>30</b>	<b>JUMLAH DANA PESERTA</b>	<b>5,368,530</b>	<b>5,292,544</b>
<b>IV. EKUITAS</b>			
31	Modal disetor	50,000	50,000
32	Tambahan modal disetor	-	-
33	Kenaikan (penurunan) surat berharga	(5,359)	26,080
34	Saldo laba	1,193,182	968,062
<b>35</b>	<b>JUMLAH EKUITAS</b>	<b>1,237,824</b>	<b>1,044,142</b>
<b>36</b>	<b>JUMLAH KEWAJIBAN, DANA PESERTA DAN EKUITAS</b>	<b>7,022,851</b>	<b>6,876,391</b>

LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN UNTUK BULAN YANG BERAKHIR TANGGAL PER 31 DESEMBER DAN 30 SEPTEMBER 2016			
(Dalam jutaan Rupiah)			
NO.	URAIAN	31 DES 2016	30 SEP 2016
<b>1 PENDAPATAN</b>			
2	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	438,546	336,898
3	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	90,731	64,898
4	Pendapatan pembagian surplus underwriting	3,647	3,647
5	Pendapatan investasi	35,310	36,748
6	Pendapatan lain-lain	-	-
<b>7</b>	<b>JUMLAH PENDAPATAN</b>	<b>568,234</b>	<b>442,191</b>
<b>8 BEBAN</b>			
9	Beban komisi	148,600	103,794
10	Ujrah dibayar	-	-
11	Beban umum dan administrasi	67,236	163,268
12	Beban pemasaran	3,886	2,778
13	Beban pengembangan	1,395	1,014
<b>14</b>	<b>JUMLAH BEBAN</b>	<b>221,117</b>	<b>270,853</b>
<b>15</b>	<b>LABA USAHA</b>	<b>347,116</b>	<b>171,338</b>
16	Pendapatan (beban) non usaha neto	114,300	64,959
<b>17</b>	<b>LABA SEBELUM PAJAK</b>	<b>461,417</b>	<b>236,297</b>
18	Beban pajak	-	-
<b>19</b>	<b>LABA NETO</b>	<b>461,417</b>	<b>236,297</b>

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' UNTUK BULAN YANG BERAKHIR TANGGAL PER 31 DESEMBER DAN 30 SEPTEMBER 2016			
(Dalam jutaan Rupiah)			
NO.	URAIAN	31 DES 2016	30 SEP 2016
<b>1 PENDAPATAN ASURANSI</b>			
2	Kontribusi bruto	604,419	457,857
3	Ujrah pengelola	(529,277)	(401,796)
4	Bagian reasuransi (atas risiko)	(17,768)	(14,954)
5	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	294	305
<b>6</b>	<b>JUMLAH PENDAPATAN</b>	<b>57,669</b>	<b>41,411</b>
<b>7 BEBAN ASURANSI</b>			
8	Pembayaran klaim	52,634	42,548
9	Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	(9,755)	(8,575)
10	Klaim yang masih harus dibayar	-	-
11	Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	-	-
12	Penyisihan teknis	6,532	4,236
13	Beban pengelolaan asuransi	-	-
<b>14</b>	<b>JUMLAH BEBAN ASURANSI</b>	<b>49,412</b>	<b>38,209</b>
<b>15</b>	<b>SURPLUS (DEFISIT) NETO ASURANSI</b>	<b>8,257</b>	<b>3,202</b>
<b>16 PENDAPATAN INVESTASI</b>			
17	Total pendapatan investasi	86,359	110,623
18	Dikurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi	8,208	5,826
<b>19</b>	<b>PENDAPATAN INVESTASI NETO</b>	<b>78,151</b>	<b>104,796</b>
<b>20</b>	<b>SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU'</b>	<b>86,408</b>	<b>107,999</b>

NERACA DANA INVESTASI PESERTA PER 31 DESEMBER DAN 30 SEPTEMBER 2016			
(Dalam jutaan Rupiah)			
NO.	URAIAN	31 DES 2016	30 SEP 2016
<b>I. INVESTASI</b>			
1	Deposito	263,710	328,430
2	Saham Syariah	4,264,414	4,098,037
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	651,856	638,445
9	Efek Beragun Aset Syariah	-	-
10	Pembiayaan Melalui Kerjasama Dengan Pihak Lain.	-	-
11	Emas Murni	-	-
12	Investasi Lain	(10,487)	(10,948)
<b>13</b>	<b>JUMLAH INVESTASI</b>	<b>5,169,494</b>	<b>5,053,964</b>
<b>II. BUKAN INVESTASI</b>			
14	Kas dan Bank	32,034	15,841
15	Tagihan Hasil Investasi	2,905	5,230
16	Tagihan Investasi	236	26,373
<b>17</b>	<b>JUMLAH BUKAN INVESTASI</b>	<b>35,175</b>	<b>47,444</b>
<b>18</b>	<b>JUMLAH ASET</b>	<b>5,204,669</b>	<b>5,101,407</b>
<b>KEWAJIBAN</b>			
19	Utang Ujroh/Fee Pengelolaan Dana	29,623	23,938
20	Utang Penarikan Dana Investasi	-	-
21	Dana Investasi Peserta	5,175,046	5,077,469
<b>22</b>	<b>JUMLAH KEWAJIBAN</b>	<b>5,204,669</b>	<b>5,101,407</b>

Catatan :  
a. Angka (nilai) yang disajikan berdasarkan SAK  
b. Kurs pada tanggal 31 Desember 2016, 1 US \$ : Rp. 13.436  
Kurs pada tanggal 30 September 2016, 1 US \$ : Rp. 12.998

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' PER 31 DESEMBER DAN 30 SEPTEMBER 2016		
URAIAN	31 DES 2016	30 SEP 2016
<b>TINGKAT SOLVABILITAS</b>		
A. Tingkat solvabilitas:		
a. Kekayaan yang diperkenankan	1,266,710	1,257,653
b. Kewajiban	1,075,095	1,025,281
c. Jumlah tingkat solvabilitas	191,615	232,372
B. Minimum tingkat solvabilitas Dana Tabarru' *)		
	47,467	46,330
C. Kelebihan (kekurangan) BTS		
	144,148	186,042
D. Rasio pencapaian (%) **)		
	403.68%	501.55%

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 31 DESEMBER DAN 30 SEPTEMBER 2016		
URAIAN	31 DES 2016	30 SEP 2016
<b>KEKAYAAN YANG TERSEDIA UNTUK QARDH</b>		
A. Kekayaan yang tersedia untuk qardh		
	42,616	44,198
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	33,227	32,431
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	4,422	5,417
C. Kelebihan (kekurangan) kekayaan yang tersedia untuk qardh		
	4,967	6,349

SOLVABILITAS DANA PERUSAHAAN		
URAIAN	31 DES 2016	30 SEP 2016
A. Tingkat solvabilitas		
a. Kekayaan	1,492,371	1,383,219
b. Kewajiban	252,265	355,369
c. Jumlah tingkat solvabilitas	1,240,107	1,027,849
B. Minimum solvabilitas dana perusahaan***)		
a. Kekayaan yang harus tersedia untuk Qardh	37,649	37,848
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		
	1,190,107	977,849

**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 DES 2016	30 SEP 2016
A. Dana jaminan		
a. Dana jaminan dari kekayaan Dana Perusahaan	-	-
b. Dana jaminan dari Dana Tabarru'	5,000	5,000
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 (%)		
	3651%	3956%
C. Rasio premi retensi sendiri terhadap modal sendiri (%)		
	49%	44%
D. Rasio jumlah premi penutupan langsung terhadap premi penutupan tidak langsung (%)		
	0%	0%
E. Rasio likuiditas (%)		
	121%	126%
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	80%
PT Asta Indah Abadi	20%

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