

LAPORAN KEUANGAN UNIT USAHA SYARIAH PT AIA FINANCIAL

PER 30 SEPTEMBER 2016 DAN 30 JUNI 2016

LAPORAN POSISI KEUANGAN UNIT SYARIAH PER 30 SEPTEMBER DAN 30 JUNI 2016			
(Dalam jutaan Rupiah)			
NO.	URAIAN	30 SEP 2016	30 JUNI 2015
I. ASET			
1	Kas dan bank	161,843	178,565
2	Deposito	407,430	203,745
3	Piutang kontribusi	-	-
4	Piutang reasuransi	2,993	6,702
5	Piutang	-	-
	a. Murabahah	-	-
	b. Salam	-	-
	c. Istishna'	-	-
6	Investasi pada surat berharga	901,402	793,350
7	Investasi pada Saham	4,098,037	3,675,803
8	Pembiayaan	-	-
	a. Mudharabah	-	-
	b. Musyarakah	-	-
9	Investasi pada entitas lain	-	-
10	Properti investasi	-	-
11	Tagihan hasil investasi	20,606	19,152
12	Investasi lain	1,249,806	1,177,425
13	Tagihan ujah kepada peserta	-	-
14	Tagihan qardh	-	-
15	Aset tetap lain	0	0
16	Aset lain	34,274	67,125
16	JUMLAH ASSET	6,876,391	6,121,866
II. KEWAJIBAN			
17	Penyisihan kontribusi	20,273	19,193
18	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	2,176	2,354
19	Utang klaim	776	1,136
20	Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	9,147	10,544
21	Bagian peserta atas surplus underwriting dana tabarru' yang masih harus dibayar	-	-
22	Biaya yang masih harus dibayar	25,243	61,837
23	Utang reasuransi	6,754	7,409
24	Utang dividen	-	-
25	Utang pajak	692	687
26	Utang lain	474,644	416,886
27	JUMLAH KEWAJIBAN	539,705	520,047
III. DANA PESERTA			
28	Liabilitas kepada pemegang unit link syariah	5,077,469	4,495,465
29	Dana Tabarru'	215,075	167,442
30	JUMLAH DANA PESERTA	5,292,544	4,662,907
IV. EKUITAS			
31	Modal disetor	50,000	50,000
32	Tambahan modal disetor	-	-
33	Kenaikan (penurunan) surat berharga	26,080	9,272
34	Saldo laba	968,062	879,639
35	JUMLAH EKUITAS	1,044,142	938,912
36	JUMLAH KEWAJIBAN, DANA PESERTA DAN EKUITAS	6,876,391	6,121,866

LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN UNTUK BULAN YANG BERAKHIR TANGGAL PER 30 SEPTEMBER DAN 30 JUNI 2016			
(Dalam jutaan Rupiah)			
NO.	URAIAN	30 SEP 2016	30 JUNI 2015
1 PENDAPATAN			
2	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	336,898	229,836
3	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	64,898	39,796
4	Pendapatan pembagian surplus underwriting	3,647	3,647
5	Pendapatan investasi	36,748	21,953
6	Pendapatan lain-lain	-	-
7	JUMLAH PENDAPATAN	442,191	295,232
8 BEBAN			
9	Beban komisi	103,794	77,171
10	Ujrah dibayar	-	-
11	Beban umum dan administrasi	163,268	110,954
12	Beban pemasaran	2,778	1,691
13	Beban pengembangan	1,014	664
14	JUMLAH BEBAN	270,853	190,480
15	LABA USAHA	171,338	104,752
16	Pendapatan (beban) non usaha neto	64,959	43,122
17	LABA SEBELUM PAJAK	236,297	147,873
18	Beban pajak	-	-
19	LABA NETO	236,297	147,873

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' UNTUK BULAN YANG BERAKHIR TANGGAL PER 30 SEPTEMBER DAN 30 JUNI 2016			
(Dalam jutaan Rupiah)			
NO.	URAIAN	30 SEP 2016	30 JUNI 2015
1 PENDAPATAN ASURANSI			
2	Kontribusi bruto	457,857	307,792
3	Ujrah pengelola	(401,796)	(269,632)
4	Bagian reasuransi (atas risiko)	(14,954)	(10,453)
5	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	305	126
6	JUMLAH PENDAPATAN	41,412	27,833
7 BEBAN ASURANSI			
8	Pembayaran klaim	42,548	30,399
9	Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	(8,575)	(6,822)
10	Klaim yang masih harus dibayar	-	-
11	Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	-	-
12	Penyisihan teknis	4,236	4,554
13	Beban pengelolaan asuransi	-	-
14	JUMLAH BEBAN ASURANSI	38,209	28,130
15	SURPLUS (DEFISIT) NETO ASURANSI	3,202	(298)
16 PENDAPATAN INVESTASI			
17	Total pendapatan investasi	110,623	64,416
18	Dikurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi	5,826	3,752
19	PENDAPATAN INVESTASI NETO	104,796	60,664
20	SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU'	107,999	60,366

NERACA DANA INVESTASI PESERTA PER 30 SEPTEMBER DAN 30 JUNI 2016			
(Dalam jutaan Rupiah)			
NO.	URAIAN	30 SEP 2016	30 JUNI 2015
I. INVESTASI			
1	Deposito	328,430	152,695
2	Saham Syariah	4,098,037	3,675,803
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	638,445	662,855
9	Efek Beragun Aset Syariah	-	-
10	Pembiayaan Melalui Kerjasama Dengan Pihak Lain.	-	-
11	Emas Murni	-	-
12	Investasi Lain	(10,948)	(10,344)
13	JUMLAH INVESTASI	5,053,964	4,481,009
II. BUKAN INVESTASI			
14	Kas dan Bank	15,841	30,944
15	Tagihan Hasil Investasi	5,230	5,203
16	Tagihan Investasi	26,373	38,709
17	JUMLAH BUKAN INVESTASI	47,444	74,855
18	JUMLAH ASET	5,101,407	4,555,864
KEWAJIBAN			
19	Utang Ujroh/Fee Pengelolaan Dana	23,938	60,399
20	Utang Penarikan Dana Investasi	-	-
21	Dana Investasi Peserta	5,077,469	4,495,465
22	JUMLAH KEWAJIBAN	5,101,407	4,555,864

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 30 SEPTEMBER DAN 30 JUNI 2016		
URAIAN	30 SEP 2016	30 JUNI 2015
TINGKAT SOLVABILITAS		
A. Tingkat solvabilitas:		
a. Kekayaan yang diperkenankan	1,257,653	1,104,427
b. Kewajiban	1,025,281	929,049
c. Jumlah tingkat solvabilitas	232,372	175,378
B. Minimum tingkat solvabilitas Dana Tabarru' *)		
	46,330	46,345
C. Kelebihan (kekurangan) BTS		
	186,042	129,033
D. Rasio pencapaian (%) **)		
	501.55%	378.42%

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 30 SEPTEMBER DAN 30 JUNI 2016		
URAIAN	30 SEP 2016	30 JUNI 2015
KEKAYAAN YANG TERSEDIA UNTUK QARDH		
A. Kekayaan yang tersedia untuk qardh		
	44,198	42,927
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	32,431	32,442
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	5,417	3,810
C. Kelebihan (kekurangan) kekayaan yang tersedia untuk qardh		
	6,349	6,676

SOLVABILITAS DANA PERUSAHAAN		
URAIAN	30 SEP 2016	30 JUNI 2015
A. Tingkat solvabilitas		
a. Kekayaan	1,383,219	1,143,825
b. Kewajiban	355,369	303,818
c. Jumlah tingkat solvabilitas	1,027,849	840,007
B. Minimum solvabilitas dana perusahaan***)		
a. Kekayaan yang harus tersedia untuk Qardh	37,848	36,990
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		
	977,849	790,007

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		
	30 SEP 2016	30 JUNI 2015
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 (%)		
	3956%	3348%
C. Rasio premi retensi sendiri terhadap modal sendiri (%)		
	44%	33%
D. Rasio jumlah premi penutupan langsung terhadap premi penutupan tidak langsung (%)		
	0%	0%
E. Rasio likuiditas (%)		
	126%	123%
F. Rasio beban (klaim, usaha, dan komisi) terhadap pendapatan premi neto (%)		
	91%	101%

REASURADUR UTAMA	
NAMA REASURADUR	
Reasuransi Dalam Negeri	
1. PT Reasuransi Internasional Indonesia	17.00%
2. PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk	46.00%
3. PT Nasional Reasuransi	1.00%
Reasuransi Luar Negeri	
1. Munich Retakaful - Malaysia	37.00%
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	
DEWAN KOMISARIS	
PRESIDEN KOMISARIS :	Mitchell David New
KOMISARIS :	Paul Stephen Lloyd
KOMISARIS INDEPENDEN :	Himawan Edhy Subiantoro,SH.,LL.M
KOMISARIS INDEPENDEN :	Bambang Lukito
DEWAN DIREKSI	
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