

LAPORAN KEUANGAN PT. AIA FINANCIAL




Laporan Keuangan Unit Usaha Syariah PT. AIA FINANCIAL

Per 31 Desember 2015 dan 2014

NERACA PERUSAHAAN / UNIT SYARIAH PER 31 DESEMBER 2015 DAN 2014			
<i>(dalam jutaan Rupiah)</i>			
No.	URAIAN	2015	2014
I. ASET			
1.	Kas dan Bank	280.472	177.760
2.	Deposito	816.125	113.850
3.	Piutang Kontribusi	-	-
4.	Piutang Reasuransi	1.428	473
5.	Piutang	-	-
	a. Murabahah	-	-
	b. Salam	-	-
	c. Istishna'	-	-
6.	Investasi pada Surat Berharga	451.507	645.849
7.	Investasi pada Saham	489.082	-
8.	Pembiayaan	-	-
	a. Mudharabah	-	-
	b. Musyarakah	-	-
9.	Investasi pada Reksadana	3.086.997	2.384.083
10.	Investasi pada Entitas Lain	-	-
11.	Tagihan Hasil Investasi	14.664	18.964
12.	Properti Investasi	-	-
13.	Aset Tetap Lain	1	1
14.	Aset Lain	24.112	29.593
15.	Jumlah Aset	5.164.388	3.370.573
II. KEWAJIBAN			
16.	Penyisihan Kontribusi dan yang Belum Menjadi Hak	18.444	11.284
17.	Utang Klaim	794	507
18.	Klaim yang Sudah Terjadi Tetapi Belum Dilaporkan	9.220	5.767
19.	Bagian Peserta atas Surplus <i>Underwriting</i> Dana <i>Tabarru'</i> yang Masih Harus Dibayar	-	-
20.	Utang Reasuransi	8.484	6.136
21.	Utang Dividen	-	-
22.	Utang Pajak	1.064	571
23.	Utang Lain	775.720	356.155
24.	Jumlah Kewajiban	813.726	380.420
III. DANA PESERTA			
25.	Liabilitas Kepada Pemegang <i>unit link</i> Syariah	3.446.806	2.433.385
26.	Dana <i>Tabarru'</i>	122.876	64.011
27.	Jumlah Dana Peserta	3.569.682	2.497.396
IV. EKUITAS			
28.	Modal Disetor	50.000	50.000
29.	Tambahan Modal Disetor	-	-
30.	(Penurunan) / Kenaikan Surat Berharga	(787)	-
31.	Saldo Laba	731.767	442.757
32.	Jumlah Ekuitas	780.980	492.757
33.	Jumlah Kewajiban, Dana Peserta dan Ekuitas	5.164.388	3.370.573

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) <i>UNDERWRITING</i> DANA <i>TABARRU'</i> UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2015 DAN 2014			
<i>(dalam jutaan Rupiah)</i>			
No.	URAIAN	2015	2014
I. PENDAPATAN ASURANSI			
1.	Kontribusi Bruto	772.427	819.555
2.	Ujrah Pengelola	(693.214)	(751.543)
3.	Bagian Reasuransi (atas risiko)	(20.234)	(11.830)
4.	Penurunan / (Kenaikan) Kontribusi yang Belum Menjadi Hak	12	(325)
6.	Jumlah Pendapatan	58.991	55.857
II. BEBAN ASURANSI			
7.	Pembayaran Klaim	35.817	22.939
8.	Klaim yang Ditanggung Reasuransi dan Pihak Lain	(3.845)	(1.343)
9.	Klaim yang Masih Harus Dibayar	-	-
10.	Klaim yang Masih Harus Dibayar yang Ditanggung Reasuransi dan Pihak Lain	-	-
11.	Penyisihan Teknis	10.625	9.919
12.	Beban Pengelolaan Asuransi	-	-
14.	Jumlah Beban Asuransi	42.597	31.515
15.	Surplus Neto Asuransi	16.394	24.342
III. PENDAPATAN INVESTASI			
16.	Total Pendapatan Investasi	71.352	24.804
17.	Dikurangi: Beban Pengelolaan Portofolio Investasi	(7.149)	(3.006)
19.	Pendapatan Investasi Neto	64.203	21.798
20.	Surplus <i>Underwriting</i> Dana <i>Tabarru'</i>	80.597	46.140
NERACA DANA INVESTASI PESERTA PER 31 DESEMBER 2015 DAN 2014			
<i>(dalam jutaan Rupiah)</i>			
No.	Uraian	2015	2014
I. ASET			
1. Investasi			
1.	Deposito	586.625	36.000
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 Republik Indonesia	-	-
7.	Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-
8.	Reksa Dana Syariah	2.639.635	2.384.083
9.	Efek Beragun Aset Syariah	-	-
10.	Pembiayaan Melalui Kerjasama Dengan Pihak Lain	-	-
11.	Emas Murni	-	-
12.	Investasi Lain	(9.213)	-
13.	Jumlah Investasi	3.706.129	2.420.083
II. Bukan Investasi			
14.	Kas dan Bank	144.923	2.184
15.	Tagihan Hasil Investasi	2.738	161
16.	Tagihan Investasi	987	24.558
17.	Jumlah Bukan Investasi	148.648	26.903
18.	JUMLAH ASET	3.854.777	2.446.986
KEWAJIBAN			
19.	Utang <i>Ujrah/Fee</i> Pengelolaan Dana	407.971	13.601
20.	Utang Penarikan Dana Investasi	-	-
21.	Dana Investasi Peserta	3.446.806	2.433.385
22.	JUMLAH KEWAJIBAN	3.854.777	2.446.986

KESEHATAN KEUANGAN DANA <i>TABARRU'</i> PER 31 DESEMBER 2015 DAN 2014			
<i>(dalam jutaan Rupiah)</i>			
No.	Tingkat Solvabilitas	2015	2014
A.	Tingkat Solvabilitas		
	a. Kekayaan Yang Diperkenankan	870.602	517.290
	b. Kewajiban	765.832	462.906
	c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	104.770	54.384
B.	Minimum Tingkat Solvabilitas Dana <i>Tabarru'</i> *)	51.035	38.203
C.	Kelebihan Batas Tingkat Solvabilitas	53.735	16.181
D.	Rasio Pencapaian (%)**	205%	142%
KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 31 DESEMBER 2015 DAN 2014			
<i>(dalam jutaan Rupiah)</i>			
No.	URAIAN	2015	2014
Kekayaan yang Tersedia untuk <i>Qardh</i>			
A.	Kekayaan yang Tersedia untuk <i>Qardh</i>	47.000	40.000
B.	Minimum Kekayaan yang Wajib Disediakan untuk <i>Qardh</i> ***)		
	a. 70% x Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul akibat deviasi pengelolaan kekayaan dan kewajiban	35.725	26.742
	b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian luar	10.264	12.328
C.	Kelebihan Kekayaan yang Tersedia untuk <i>Qardh</i>	1.011	930
Solvabilitas Dana Perusahaan			
A.	Tingkat Solvabilitas		
	a. Kekayaan	1.056.420	696.281
	b. Kewajiban	275.442	238.517
c.	Jumlah Tingkat Solvabilitas	780.978	457.764
B.	Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan****)		
	a. Kekayaan yang tersedia untuk <i>Qardh</i>	45.989	39.070
	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)	45.989	39.070
C.	Kelebihan Solvabilitas Dana Perusahaan	734.989	418.694
TINGKAT KESEHATAN KEUANGAN PER 31 DESEMBER 2015 DAN 2014			
<i>(dalam jutaan Rupiah)</i>			
No.	INDIKATOR KEUANGAN LAINNYA	2015	2014
A. Dana Jaminan			
	a. Dana Jaminan dari Kekayaan Dana Perusahaan	3.000	10.000
	b. Dana Jaminan dari Dana <i>Tabarru'</i>	5.000	5.000
	c. Dana Jaminan dari Dana Investasi Peserta	74.000	27.000
Total Dana Jaminan		82.000	42.000
B.	Rasio Investasi (SAP) terhadap Cadangan Teknis dan Utang Klaim (%)	3037%	2898%
C.	Rasio Premi Retensi Sendiri terhadap Modal Sendiri (%)	8%	11%
D.	Rasio Jumlah Premi Penutupan Langsung terhadap Premi Penutupan Tidak Langsung (%)	0%	0%
E.	Rasio Likuiditas (%)	120%	118%
F.	Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komis) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	68%	51%
NAMA REASURADUR PER 31 DESEMBER 2015			
%			
Reasuransi Dalam Negeri			
1.	PT Maskapai Reasuransi Indonesia, Tbk.		47,25%
2.	PT Reasuransi Internasional Indonesia		16,89%
3.	PT Reasuransi Nasional Indonesia		0,49%
Reasuransi Luar Negeri			
1.	Munich Retakaful - Malaysia		35,37%

SUSUNAN DIREKSI, KOMISARIS DAN DEWAN PENGAWAS SYARIAH	
DEWAN KOMISARIS	
PRESIDEN KOMISARIS	: Mitchell David New
KOMISARIS	: Paul Lloyd
KOMISARIS INDEPENDEN	: Bambang Lukito
KOMISARIS INDEPENDEN	: Himawan Edhy Subiantoro
DIREKSI	
PRESIDEN DIREKTUR	: Ng Kee Heng
DIREKTUR HUKUM DAN KEPATUHAN	: Rista Qatrina Manurung
DIREKTUR KEUANGAN	: Woon Dar Wei
DIREKTUR DISTRIBUSI KEMITRAAN	: Jeffrey Ramesh Manuel
DIREKTUR KEAGENAN	: Lai Leong Pin
DEWAN PENGAWAS SYARIAH	
KETUA	: Prof. Dr. H. Fathurrahman Djamil, MA
ANGGOTA	: Dra. Hj. Mursyidah Thahir, MA
ANGGOTA	: Drs. H. M. Ichwan Sam
PEMILIK PERUSAHAAN	
1. AIA International Limited	80%
2. PT Asta Indah Abadi	20%
Catatan:	
a. Neraca Perusahaan, Laporan Laba Rugi Dana Perusahaan, dan Laporan Perhitungan Surplus <i>Underwriting</i> Dana <i>Tabarru'</i> untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2015 dan 2014 diatas diambil dari Laporan Keuangan PT. AIA FINANCIAL - Unit Usaha Syariah pada tanggal dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2015 yang telah diaudit oleh Akuntan Publik Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan, anggota jaringan firma PricewaterhouseCoopers yang laporannya tertanggal 29 April 2016 menyatakan "Opini Tanpa Modifikasi" (dahulu "Wajar Tanpa Pengecualian").	
b. Angka (Nilai) yang disajikan berdasarkan SAK (<i>Audit Report</i>) dengan beberapa penyesuaian untuk memenuhi Peraturan Ketua Bapepam - LK No. PER-06/BL/2011 tanggal 29 April 2011.	
c. Kurs pada tanggal 31 Desember 2015, 1 US \$: Rp. 13.795,-, Kurs pada tanggal 31 Desember 2014, 1 US \$: Rp. 12.440,-.	
Keterangan:	
*) Perhitungan tingkat solvabilitas dana <i>Tabarru'</i> adalah sesuai dengan Peraturan Menteri Keuangan No. 11/PMK.010/2011 yang telah diubah dengan Peraturan Menteri Keuangan Republik Indonesia No. 228/PMK.010/2012 dan Peraturan Bapepam dan LK Nomor PER-07/BL/2011.	
**) Tingkat kesehatan keuangan merupakan tingkat kesehatan dengan prinsip syariah.	
***) Jumlah minimum yang dipersyaratkan dalam Peraturan Menteri Keuangan No.11/PMK.010/2011 yang telah diubah dengan Peraturan Menteri Keuangan Republik Indonesia No. 228/PMK.010/2012 (Perhitungan sesuai dengan Peraturan Ketua Bapepam dan LK Nomor PER-06/BL/2011).	
****) Tingkat solvabilitas minimum berdasarkan Peraturan Menteri Keuangan Nomor 11/PMK.010/2011 yang telah diubah dengan Peraturan Menteri Keuangan Republik Indonesia No. 228/PMK.010/2012.	
Jakarta, 29 April 2016	
Direksi PT. AIA FINANCIAL	
 Ng Kee Heng Presiden Direktur	