

LAPORAN KEUANGAN

AS OF 31 MARCH 2015 AND 31 DECEMBER 2014

LAPORAN POSISI KEUANGAN UNIT SYARIAH PER 31 MARET 2015 DAN 31 DESEMBER 2014			
(Dalam jutaan Rupiah)			
NO.	URAIAN	31 MAR 2015	31 DES 2014
I. ASET			
1	Kas dan setara kas	168,668	202,244
2	Deposito	296,050	113,850
3	Piutang kontribusi	-	-
4	Piutang reasuransi	642	473
5	Piutang	-	-
a.	Marababah	-	-
b.	Salam	-	-
c.	Itchshna'	-	-
6	Investasi pada surat berharga	500,507	645,849
7	Pembayaran	-	-
a.	Mudharabah	-	-
b.	Musarakah	-	-
8	Investasi pada entitas lain	-	-
9	Properti investasi	-	-
10	Tagihan hasil investasi	10,430	18,964
11	Investasi lain	2,840,464	2,384,083
12	Tagihan utra kepada peserta	-	-
13	Tagihan qarh	69,246	5,109
14	Aset tetap lain	1	1
15	Aset lain	-	-
16	JUMLAH ASSET	3,886,009	3,370,574
II. KEWAJIBAN			
17	Penyisihan kontribusi	10,974	8,792
18	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	2,582	2,492
19	Utang klaim	652	937
20	Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	6,497	5,767
21	Bagian peserta atas surplus underwriting dana tabarru' yang masih harus dibayar	-	-
22	Biaya yang masih harus dibayar	27,635	-
23	Utang reasuransi	6,392	6,136
24	Utang dividen	-	-
25	Utang pajak	499	571
26	Utang lain	429,605	356,155
27	JUMLAH KEWAJIBAN	484,835	380,420
III. DANA PESERTA			
28	Liabilitas kepada pemegang unit link syariah	2,782,714	2,433,385
29	Dana Tabarru'	84,347	64,011
30	JUMLAH DANA PESERTA	2,867,060	2,497,396
IV. EKUITAS			
31	Modal disetor	50,000	50,000
32	Tambahan modal disetor	-	-
33	Reservasi (penurunan) surat berharga	(4,156)	-
34	Saldo laba	488,269	442,758
35	JUMLAH EKUITAS	534,113	492,758
36	JUMLAH KEWAJIBAN, DANA PESERTA DAN EKUITAS	3,886,009	3,370,574
0			

LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN UNTUK BULAN YANG BERAKHIR TANGGAL PER 31 MARET 2015 DAN 31 DESEMBER 2014			
(Dalam jutaan Rupiah)			
NO.	URAIAN	31 MAR 2015	31 DES 2014
I. PENDAPATAN			
1	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	162,833	712,206
2	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	13,267	34,934
3	Pendapatan pembagian surplus underwriting	-	4,403
4	Pendapatan investasi	(6,224)	18,561
5	Pendapatan lain-lain	-	-
7	JUMLAH PENDAPATAN	169,876	770,103
II. BEBAN			
8	Beban komisi	81,891	404,878
9	Urahan dibayar	-	-
10	Beban asuransi dan administrasi	48,523	204,136
11	Beban pemasaran	1,316	7,371
12	Beban pengembangan	-	61
13	Beban lain-lain	-	-
14	JUMLAH BEBAN	131,730	616,447
15	LABA USAHA	38,146	153,656
16	Pendapatan (beban) non usaha neto	5,742	82,982
17	LABA SEBELUM PAJAK	43,888	236,638
18	Beban pajak	(2,023)	9,459
19	LABA NETO	45,511	227,180

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' UNTUK BULAN YANG BERAKHIR TANGGAL PER 31 MARET 2015 DAN 31 DESEMBER 2014			
(Dalam jutaan Rupiah)			
NO.	URAIAN	31 MAR 2015	31 DES 2014
I. PENDAPATAN ASURANSI			
1	Kontribusi bruto	193,176	819,555
2	Urahan pengelola	(176,100)	(731,543)
3	Bagian reasuransi (atas risiko)	(4,487)	(11,830)
4	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	(90)	(225)
5	JUMLAH PENDAPATAN	12,499	55,857
II. BEBAN ASURANSI			
6	Pembayaran klaim	9,763	22,939
7	Klaim yang ditangguhkan reasuransi dan pihak lain	(868)	(1,343)
8	Klaim yang masih harus dibayar	-	-
9	Klaim yang masih harus dibayar yang ditangguhkan reasuransi dan pihak lain	-	-
10	Penyisihan teknis	2,910	9,921
11	Beban pengelolaan asuransi	-	-
12	JUMLAH BEBAN ASURANSI	11,805	31,317
13	SURPLUS (DEFISIT) NETO ASURANSI	693	24,540
III. PENDAPATAN INVESTASI			
14	Total pendapatan investasi	21,694	24,804
15	Dikurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi	(2,053)	3,003
16	PENDAPATAN INVESTASI NETO	19,641	21,801
17	SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU'	20,334	46,341
0			

NERACA DANA INVESTASI PESERTA PER 31 MARET 2015 DAN 31 DESEMBER 2014			
(Dalam jutaan Rupiah)			
NO.	URAIAN	31 MAR 2015	31 DES 2014
A. ASET			
I. INVESTASI			
1	Deposito	61,050	36,000
2	Sekuritas Syariah	-	-
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	Bekas dana Syariah	2,690,925	2,384,084
9	Elek Beragam Aset Syariah	-	-
10	Pembayaan Melalui Kerjasama Dengan Pihak Lain.	-	-
11	Emas Murni	-	-
12	Investasi Lain	-	-
13	JUMLAH INVESTASI	2,751,975	2,420,084
II. BUKAN INVESTASI			
14	Kas dan Bank	47,158	2,184
15	Tagihan Hasil Investasi	244	161
16	Tagihan Investasi	771	24,558
17	JUMLAH BUKAN INVESTASI	48,173	26,904
18	JUMLAH ASET	2,800,148	2,446,988
KEWAJIBAN			
19	Utang Ujroh/ Fee Pengelolaan Dana	17,434	13,603
20	Utang Perarikan Dana Investasi	-	-
21	Dana Investasi Peserta	2,782,714	2,433,385
22	JUMLAH KEWAJIBAN	2,800,148	2,446,988
0			

Catatan :
a. Angka (milai) yang disajikan berdasarkan SAK
b. Kurs pada tanggal 31 Maret 2015, 1 US\$ = Rp. 13.084
Kurs pada tanggal 31 Desember 2014, 1 US\$ = Rp. 12.440

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' PER 31 MARET 2015 DAN 31 DESEMBER 2014			
(Dalam jutaan Rupiah)			
URAIAN	31 MAR 2015	31 DES 2014	
TINGKAT SOLVABILITAS			
A. Tingkat solvabilitas:			
a. Kekayaan yang diperkenankan	635,231	517,200	
b. Kewajiban	541,869	462,906	
c. Jumlah tingkat solvabilitas	93,362	54,384	
B. Minimum tingkat solvabilitas Dana Tabarru' *)			
	42,099	38,203	
C. Kelebihan (kekurangan) BIS			
	51,263	16,181	
D. Rasio pencapaian (%) **)			
	221,77%	142,36%	
KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 31 MARET 2015 DAN 31 DESEMBER 2014			
URAIAN			
KEKAYAAN YANG TERSEDIA UNTUK QARDH			
A. Kekayaan yang tersedia untuk qardh			
	40,000	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	29,470	26,742	
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari lu	2,635	12,328	
C. Kelebihan (kekurangan) kekayaan yang tersedia untuk qardh			
	7,896	990	
SOLVABILITAS DANA PERUSAHAAN			
A. Tingkat solvabilitas			
a. Kekayaan	722,478	731,233	
b. Kewajiban	198,319	238,516	
c. Jumlah tingkat solvabilitas	524,159	492,717	
B. Minimum solvabilitas dana perusahaan**)			
a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh	32,104	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)	32,104	39,070	
C. Kelebihan (kekurangan) solvabilitas dana perusahaan			
	492,055	453,647	
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 2015	31 DES 2014
A. Dana jaminan			
a. Dana jaminan dari kekayaan Dana Perusahaan	-	-	10,000
b. Dana jaminan dari Dana Tabarru'	5,000	5,000	27,000
c. Dana jaminan dari Dana Investasi Peserta	32,000	32,000	42,000
Total Dana Jaminan			
	37,000	37,000	79,000
B. Rasio investasi (SAP) terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)			
	302%	2898%	
C. Rasio premi reansi sendiri terhadap modal sendiri (%)			
	36%	166%	
D. Rasio jumlah premi penutupan langsung terhadap premi penutupan tidak langsung (%)			
	0%	0%	
E. Rasio likuiditas (%)			
	121%	115%	
F. Rasio beban (klaim, usaha, dan komisi) terhadap pendapatan premi neto (%)			
	93%	51%	
REASURADUR UTAMA			
NAMA REASURADUR		%	
Reasuransi Dalam Negeri			
1.	PT Reasuransi Internasional Indonesia		17,58%
2.	PT Maskapai Reasuransi Indonesia		33,96%
3.	PT Nasional Reasuransi		0,12%
Reasuransi Luar Negeri			
1.	Munich Retakul - Malaysia		48,34%
DEWAN PENGAWAS SYARIAH			
Prof. Dr. H. Fathurrahman Djamil, MA		Ketua	
Dra. Hj. Muryyilak Thahir, MA		Anggota	
Drs. H.M. Ichwan Sam		Anggota	
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 :		Sutoyo	
KOMISARIS INDEPENDEN :		Bambang Lukito	
DEWAN DIREKSI			
PRESIDEN DIREKTUR :		Ng Kee Heng	
DIREKTUR :		Rudi Kamdani	
DIREKTUR :		Mei Chee Shum	
S.E. & O Direksi PT AIA FINANCIAL			
NG KEE HENG		RUDI KAMDANI	
MEI CHEE SHUM			