

LAPORAN KEUANGAN

AS OF 30 JUNE 2015 AND 31 MARCH 2015

LAPORAN POSISI KEUANGAN UNIT SYARIAH PER 30 JUNI DAN 31 MARET 2015			
(Dalam jutaan Rupiah)			
NO.	URAIAN	30 JUNI 2015	31 MARET 2015
I.	ASET		
1	Kas dan setara kas	185,323	168,668
2	Deposito	474,730	296,050
3	Piutang kontribusi	-	-
4	Piutang reasuransi	1,641	642
5	Piutang	-	-
a.	Murabahah	-	-
b.	Salam	-	-
c.	Itishna'	-	-
6	Investasi pada surat berharga	525,272	500,507
7	Pembayaran	-	-
a.	Mudharabah	-	-
b.	Musarakah	-	-
8	Investasi pada entitas lain	-	-
9	Properti investasi	-	-
10	Tagihan hasil investasi	14,476	10,430
11	Investasi lain	2,839,372	2,840,464
12	Tagihan utra kepada peserta	-	-
13	Tagihan qarh	77,780	69,246
14	Aset tetap lain	1	1
15	Aset lain	-	-
16	JUMLAH ASSET	4,113,115	3,886,009
II.	KEWAJIBAN		
17	Penyisihan kontribusi	10,278	10,974
18	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	2,618	2,582
19	Utang klaim	936	652
20	Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	7,315	6,497
21	Bagian peserta atas surplus underwriting dana tabarru' yang masih harus dibayar	-	-
22	Biaya yang masih harus dibayar	31,649	27,635
23	Utang reasuransi	7,282	6,392
24	Utang dividen	-	-
25	Utang pajak	865	499
26	Utang lain	521,194	429,605
27	JUMLAH KEWAJIBAN	582,136	484,835
III.	DANA PESERTA		
28	Liabilitas kepada pemegang unit link syariah	2,875,976	2,782,714
29	Dana Tabarru'	101,030	84,347
30	JUMLAH DANA PESERTA	2,977,006	2,867,060
IV.	EKUITAS		
31	Modal disetor	50,000	50,000
32	Tambahan modal disetor	-	-
33	Reservasi (penurunan) surat berharga	(25,296)	(41,56)
34	Saldo laba	529,269	488,269
35	JUMLAH EKUITAS	533,973	534,113
36	JUMLAH KEWAJIBAN, DANA PESERTA DAN EKUITAS	4,113,115	3,886,009
		0	0

LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN UNTUK BULAN YANG BERAKHIR TANGGAL PER 30 JUNI DAN 31 MARET 2015			
(Dalam jutaan Rupiah)			
NO.	URAIAN	30 JUNI 2015	31 MARET 2015
I.	PENDAPATAN		
1	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	289,951	162,833
2	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	27,979	13,267
3	Pendapatan pembagian surplus underwriting	-	-
4	Pendapatan investasi	(19,122)	(6,224)
5	Pendapatan lain-lain	-	-
6	JUMLAH PENDAPATAN	298,807	169,876
II.	BEBAN		
7	Beban komisi	154,197	81,891
8	Urahan dibayar	-	-
9	Beban umum dan administrasi	97,438	48,523
10	Beban pemasaran	3,191	1,316
11	Beban pengembangan	-	-
12	JUMLAH BEBAN	255,226	131,730
13	LABA USAHA	43,581	38,146
14	Pendapatan (beban) non usaha neto	41,594	5,342
15	LABA SEBELUM PAJAK	85,175	43,488
16	Beban pajak	(1,338)	(2,023)
17	LABA NETO	86,513	45,511

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' UNTUK BULAN YANG BERAKHIR TANGGAL PER 30 JUNI DAN 31 MARET 2015			
(Dalam jutaan Rupiah)			
NO.	URAIAN	30 JUNI 2015	31 MARET 2015
I.	PENDAPATAN ASURANSI		
1	Kontribusi bruto	354,943	193,176
2	Urahan pengelola	(317,930)	(176,100)
3	Bagian reasuransi (atas risiko)	(9,843)	(4,487)
4	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	(126)	(90)
5	JUMLAH PENDAPATAN	27,045	12,498
II.	BEBAN ASURANSI		
6	Pembayaran klaim	20,148	9,763
7	Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	(2,642)	(868)
8	Klaim yang masih harus dibayar	-	-
9	Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	-	-
10	Penyisihan teknis	3,032	2,910
11	Beban pengelolaan asuransi	-	-
12	JUMLAH BEBAN ASURANSI	20,538	11,805
13	SURPLUS (DEFISIT) NETO ASURANSI	6,506	693
14	PENDAPATAN INVESTASI		
15	Total pendapatan investasi	34,481	21,694
16	Dikurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi	(3,970)	(2,053)
17	PENDAPATAN INVESTASI NETO	30,511	19,641
18	SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU'	37,017	20,334

NERACA DANA INVESTASI PESERTA PER 30 JUNI DAN 31 MARET 2015			
(Dalam jutaan Rupiah)			
NO.	URAIAN	30 JUNI 2015	31 MARET 2015
I.	ASET		
1	INVESTASI		
1	Deposito	284,750	61,050
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	2,552,058	2,690,925
9	Elek Beragam Aset Syariah	-	-
10	Pembayaan Melalui Kerjasama Dengan Pihak Lain.	-	-
11	Emas Murni	-	-
12	Investasi Lain	(9,906)	-
13	JUMLAH INVESTASI	2,826,902	2,751,975
II.	BUKAN INVESTASI		
14	Kas dan Bank	73,783	47,158
15	Tagihan Hasil Investasi	1,001	244
16	Tagihan Investasi	212	771
17	JUMLAH BUKAN INVESTASI	74,997	48,173
18	JUMLAH ASET	2,901,899	2,800,148
III.	KEWAJIBAN		
19	Utang Urahan/ Fee Pengelolaan Dana	25,923	17,434
20	Utang Perarikan Dana Investasi	-	-
21	Dana Investasi Peserta	2,875,976	2,782,714
22	JUMLAH KEWAJIBAN	2,901,899	2,800,148

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 30 JUNI DAN 31 MARET 2015			
(Dalam jutaan Rupiah)			
URAIAN	30 JUNI 2015	31 MARET 2015	
TINGKAT SOLVABILITAS			
A. Tingkat solvabilitas:			
a. Kekayaan yang diperkenankan	750,038	635,231	
b. Kewajiban	657,401	541,869	
c. Jumlah tingkat solvabilitas	92,637	93,362	
B. Minimum tingkat solvabilitas Dana Tabarru' *)	44,737	42,099	
C. Kelebihan (kekurangan) BIS	47,900	51,263	
D. Rasio pencapaian (%) **)	207,07%	221,77%	

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 30 JUNI DAN 31 MARET 2015			
(Dalam jutaan Rupiah)			
URAIAN	30 JUNI 2015	31 MARET 2015	
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	31,316	29,470	
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari lu	5,105	2,635	
c. Kelebihan (kekurangan) kekayaan yang tersedia untuk qardh	3,579	7,896	

SOLVABILITAS DANA PERUSAHAAN			
URAIAN	30 JUNI 2015	31 MARET 2015	
A. Tingkat solvabilitas			
a. Kekayaan	734,310	722,478	
b. Kewajiban	172,030	198,319	
c. Jumlah tingkat solvabilitas	562,280	524,159	
B. Minimum solvabilitas dana perusahaan**)			
a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh	36,421	32,104	
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)	36,421	32,104	
C. Kelebihan (kekurangan) solvabilitas dana perusahaan	525,859	492,055	

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

(Dalam jutaan Rupiah)

INDIKATOR KEUANGAN LAINNYA		30 JUNI 2015	31 MARET 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	27,000	27,000	
Total Dana Jaminan	32,000	32,000	
B. Rasio investasi (SAP) terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)		3494%	3026%
C. Rasio premi reansi sendiri terhadap modal sendiri (%)		64%	36%
D. Rasio jumlah premi penutupan langsung terhadap premi penutupan tidak langsung (%)		0%	0%
E. Rasio likuiditas (%)		117%	121%
F. Rasio beban (klaim, usaha, dan komisi) terhadap pendapatan premi neto (%)		75%	93%

REASURADUR UTAMA		
NAMA REASURADUR		%
Reasuransi Dalam Negeri		
1. PT Reasuransi Internasional Indonesia		16,88%
2. PT Maskapai Reasuransi Indonesia		53,83%
3. PT Nasional Reasuransi		0,20%
Reasuransi Luar Negeri		
1. Munich Retakatal - Malaysia		29,09%

DEWAN PENGAWAS SYARIAH		
Prof. Dr. H. Fathurrahman Djamil, MA		Ketua
Dra. Hj. Muryyilal 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 INDEPENDEN :	Himawan Edhy Subiantoro	
KOMISARIS INDEPENDEN :	Bambang Lukito	
DEWAN DIREKSI		
PRESIDEN DIREKTUR :	Ng Kee Heng	
DIREKTUR :	Woon Dar Vei	
DIREKTUR :	Sridar Pattabi Raman	
DIREKTUR :	Lai Leong Pin	

S.E. & O
Direksi
PT AIA FINANCIAL