

# LAPORAN KEUANGAN

PER 30 SEP DAN 30 JUNI 2015

LAPORAN POSISI KEUANGAN UNIT SYARIAH PER 30 SEP DAN 30 JUNI 2015			
(Dalam jutaan Rupiah)			
NO.	URAIAN	30 SEP 2015	30 JUNI 2015
<b>I. ASET</b>			
1	Kas dan setara kas	168,769	185,323
2	Deposito	730,150	474,750
3	Piutang kontribusi	-	-
4	Piutang reasuransi	901	1,641
5	Piutang	-	-
	a. Murabahah	-	-
	b. Salam	-	-
	c. Istishna'	-	-
6	Investasi pada surat berharga	448,526	525,772
7	Pembayaran	-	-
	a. Mudharabah	-	-
	b. Musyarakah	-	-
8	Investasi pada entitas lain	-	-
9	Properti investasi	-	-
10	Tagihan hasil investasi	15,336	14,476
11	Investasi lain	2,660,314	2,839,372
12	Tagihan ujah kepada peserta	-	-
13	Tagihan qardh	77,105	71,780
14	Aset tetap lain	-	1
15	Aset lain	-	-
<b>16</b>	<b>JUMLAH ASSET</b>	<b>4,101,100</b>	<b>4,113,115</b>
(0)			
<b>II. KEWAJIBAN</b>			
17	Penyisihan kontribusi	12,419	10,278
18	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	2,430	2,618
19	Utang klaim	725	936
20	Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	7,940	7,315
21	Bagian peserta atas surplus underwriting dana tabarru' yang masih harus dibayar	-	-
22	Biaya yang masih harus dibayar	46,600	31,649
23	Utang reasuransi	7,691	7,282
24	Utang dividen	-	-
25	Utang pajak	662	865
26	Utang lain	453,693	521,194
<b>27</b>	<b>JUMLAH KEWAJIBAN</b>	<b>532,160</b>	<b>582,136</b>
<b>III. DANA PESERTA</b>			
28	Liabilitas kepada pemegang unit link syariah	2,879,922	2,875,976
29	Dana Tabarru'	95,494	101,030
<b>30</b>	<b>JUMLAH DANA PESERTA</b>	<b>2,975,416</b>	<b>2,977,006</b>
<b>IV. EKUITAS</b>			
31	Modal disetor	50,000	50,000
32	Tambahan modal disetor	-	-
33	Konsalihan (penurunan) surat berharga	(71,151)	(25,294)
34	Saldo laba	614,675	529,269
<b>35</b>	<b>JUMLAH EKUITAS</b>	<b>593,524</b>	<b>553,973</b>
<b>36</b>	<b>JUMLAH KEWAJIBAN, DANA PESERTA DAN EKUITAS</b>	<b>4,101,100</b>	<b>4,113,115</b>
0			

LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN UNTUK BULAN YANG BERAKHIR TANGGAL PER 30 SEP DAN 30 JUNI 2015			
(Dalam jutaan Rupiah)			
NO.	URAIAN	30 SEP 2015	30 JUNI 2015
<b>I. PENDAPATAN</b>			
1	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	417,650	289,951
2	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	42,777	27,979
3	Pendapatan pembagian surplus underwriting	5,737	-
4	Pendapatan investasi	(29,050)	(19,122)
5	Pendapatan lain-lain	-	-
<b>7</b>	<b>JUMLAH PENDAPATAN</b>	<b>437,113</b>	<b>298,807</b>
<b>II. BEBAN</b>			
8	Beban komisi	219,387	154,197
9	Urahan dibayar	-	-
10	Urahan dibayar	-	-
11	Beban umum dan administrasi	104,697	97,838
12	Beban pemasaran	4,365	3,191
13	Beban pengembangan	-	-
<b>14</b>	<b>JUMLAH BEBAN</b>	<b>328,449</b>	<b>255,226</b>
<b>15</b>	<b>LABA USAHA</b>	<b>108,664</b>	<b>43,581</b>
16	Pendapatan (beban) non usaha neto	62,084	41,294
<b>17</b>	<b>LABA SEBELUM PAJAK</b>	<b>170,748</b>	<b>84,875</b>
18	Beban pajak	(271)	(1,338)
<b>19</b>	<b>LABA NETO</b>	<b>171,919</b>	<b>86,513</b>

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' UNTUK BULAN YANG BERAKHIR TANGGAL PER 30 SEP DAN 30 JUNI 2015			
(Dalam jutaan Rupiah)			
NO.	URAIAN	30 SEP 2015	30 JUNI 2015
<b>I. PENDAPATAN ASURANSI</b>			
1	Kontribusi bruto	517,480	354,943
2	Urahan pengola	(460,426)	(317,930)
3	Urahan reasuransi (atas risiko)	(13,866)	(9,843)
4	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	61	(126)
<b>6</b>	<b>JUMLAH PENDAPATAN</b>	<b>43,249</b>	<b>27,044</b>
<b>II. BEBAN ASURANSI</b>			
7	Pembayaran klaim	27,059	20,148
8	Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	(2,889)	(2,642)
9	Klaim yang masih harus dibayar	-	-
10	Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	-	-
11	Penyisihan teknis	5,798	3,032
12	Beban pengelolaan asuransi	-	-
<b>13</b>	<b>JUMLAH BEBAN ASURANSI</b>	<b>29,969</b>	<b>20,538</b>
<b>15</b>	<b>SURPLUS (DEFISIT) NETO ASURANSI</b>	<b>13,279</b>	<b>6,506</b>
<b>III. PENDAPATAN INVESTASI</b>			
16	Total pendapatan investasi	40,522	34,481
17	Dikurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi	(5,110)	(3,970)
<b>19</b>	<b>PENDAPATAN INVESTASI NETO</b>	<b>35,412</b>	<b>30,511</b>
<b>20</b>	<b>SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU'</b>	<b>48,691</b>	<b>37,017</b>

NERACA DANA INVESTASI PESERTA PER 30 SEP DAN 30 JUNI 2015			
(Dalam jutaan Rupiah)			
NO.	URAIAN	30 SEP 2015	30 JUNI 2015
<b>I. INVESTASI</b>			
1	Deposito	511,250	284,750
2	Saham 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	Rekasa dana Syariah	2,366,767	2,552,058
9	Efak, Beragan Aset Syariah	-	-
10	Pembayaran Melalui Kerjasama Dengan Pihak Lain.	-	-
11	Emas Murni	-	-
12	Investasi Lain	(8,838)	(9,906)
<b>13</b>	<b>JUMLAH INVESTASI</b>	<b>2,869,179</b>	<b>2,826,902</b>
<b>II. BUKAN INVESTASI</b>			
14	Kas dan Bank	45,229	73,783
15	Tagihan Hasil Investasi	3,230	1,001
16	Tagihan Investasi	213	212
<b>17</b>	<b>JUMLAH BUKAN INVESTASI</b>	<b>48,672</b>	<b>74,997</b>
<b>18</b>	<b>JUMLAH ASET</b>	<b>2,917,850</b>	<b>2,901,899</b>
<b>KEWAJIBAN</b>			
19	Utang Urahan/Free Pengelolaan Dana	37,929	25,923
20	Utang Penarikan Dana Investasi	-	-
21	Dana Investasi Peserta	2,879,922	2,875,976
<b>22</b>	<b>JUMLAH KEWAJIBAN</b>	<b>2,917,850</b>	<b>2,901,899</b>

Catatan:  
a. Angka (nilai) yang disajikan berdasarkan SAK  
b. Kurs pada tanggal 30 September 2015, 1 US \$ : Rp. 14.657  
Kurs pada tanggal 30 Juni 2015, 1 US \$ : Rp. 13.332

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' PER 30 SEP DAN 30 JUNI 2015		
(Dalam jutaan Rupiah)		
URAIAN	30 SEP 2015	30 JUNI 2015
<b>TINGKAT SOLVABILITAS</b>		
<b>A. Tingkat solvabilitas:</b>		
a. Kekayaan yang diperkenankan	744,735	750,038
b. Kewajiban	689,561	657,401
c. Jumlah tingkat solvabilitas	55,174	92,637
<b>B. Minimum tingkat solvabilitas Dana Tabarru' *)</b>		
	46,681	44,737
<b>C. Kelebihan (kekurangan) BIS</b>		
	8,492	47,900
<b>D. Rasio pencapaian (%) **)</b>		
	118,19%	207,07%

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 30 SEP DAN 30 JUNI 2015		
(Dalam jutaan Rupiah)		
URAIAN	30 SEP 2015	30 JUNI 2015
<b>KEKAYAAN YANG TERSEDIA UNTUK QARDH</b>		
<b>A. Kekayaan yang tersedia untuk qardh</b>		
	40,000	40,000
<b>B. Minimum kekayaan yang wajib disediakan untuk qardh**)</b>		
a. 70% x Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul akibat deviasi pengelolaan kekayaan dan kewajiban	32,677	31,316
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	6,569	5,105
<b>C. Kelebihan (kekurangan) kekayaan yang tersedia untuk qardh</b>		
	754	3,579

SOLVABILITAS DANA PERUSAHAAN		
URAIAN	30 SEP 2015	30 JUNI 2015
<b>A. Tingkat solvabilitas</b>		
a. Kekayaan	717,585	734,310
b. Kewajiban	84,251	172,030
c. Jumlah tingkat solvabilitas	633,334	562,280
<b>B. Minimum solvabilitas dana perusahaan****)</b>		
a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh	39,246	36,421
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)	39,246	36,421
<b>C. Kelebihan (kekurangan) solvabilitas dana perusahaan</b>		
	594,088	525,859

**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 PER/06/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 PER/06/BL/2011 dan PER/07/BL/2011

\*\*\*\*) Tingkat solvabilitas minimum berdasarkan Peraturan Menteri Keuangan Nomor 11/PMK/010/2011

INDIKATOR KEUANGAN LAINNYA		
	30 SEP 2015	30 JUNI 2015
<b>A. Dana jaminan</b>		
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>B. Rasio investasi (SAP) terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)</b>		
	3064%	3494%
<b>C. Rasio premi retensi sendiri terhadap modal sendiri (%)</b>		
	87%	64%
<b>D. Rasio jumlah premi penutupan langsung terhadap premi penutupan tidak langsung (%)</b>		
	0%	0%
<b>E. Rasio likuiditas (%)</b>		
	111%	117%
<b>F. Rasio beban (klaim, usaha, dan komisi) terhadap pendapatan premi neto (%)</b>		
	66%	75%

REASURADUR UTAMA	
NAMA REASURADUR	Q2 2015 %
<b>Reasuransi Dalam Negeri</b>	
1. PT Reasuransi Internasional Indonesia	16,70%
2. PT Maskapai Reasuransi Indonesia	49,95%
3. PT Nasional Reasuransi	0,57%
<b>Reasuransi Luar Negeri</b>	
1. Munich Retakafal - Malaysia	32,78%

DEWAN PENGAWAS SYARIAH	
Prof. Dr. H. Fathurrahman Djamil, MA	Ketua
Dra. Hj. Mursyidah 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	
<b>DEWAN KOMISARIS</b>	
PRESIDEN KOMISARIS :	Mitchell David New
KOMISARIS :	Paul Stephen Lloyd
KOMISARIS INDEPENDEN :	Hinawan Edhy Subiantoro
KOMISARIS INDEPENDEN :	Bambang Lukito
<b>DEWAN DIREKSI</b>	
PRESIDEN DIREKTUR :	Ng Kee Heng
DIREKTUR HUKUM DAN KEPATUHAN :	Rista Qatrina Manurung
DIREKTUR KEUANGAN :	Woon Dar Wei
DIREKTUR DISTRIBUSI KEMITRAAN :	Sriidar Pattabi Raman
DIREKTUR KEAGANAN :	Lai Leong Pin

S.E. & O  
Direksi  
PT AIA FINANCIAL