

LAPORAN KEUANGAN UNIT USAHA SYARIAH PT AIA FINANCIAL

PER 30 JUNI 2016 DAN 31 MARET 2016

LAPORAN POSISI KEUANGAN UNIT SYARIAH PER 30 JUNI 2016 DAN 31 MARET 2016			
		<i>(Dalam jutaan Rupiah)</i>	
NO.	URAIAN	30 JUNI 2016	31 MARET 2015
I. ASET			
1	Kas dan bank	178,565	311,440
2	Deposito	203,745	430,922
3	Piutang kontribusi	-	-
4	Piutang reasuransi	6,702	6,166
5	Piutang	-	-
	a. Murabahah	-	-
	b. Salam	-	-
	c. Istishna'	-	-
6	Investasi pada surat berharga	793,350	682,265
7	Investasi pada Saham	3,675,803	2,985,818
8	Pembiayaan	-	-
	a. Mudharabah	-	-
	b. Musyarakah	-	-
9	Investasi pada entitas lain	-	-
10	Properti investasi	-	-
11	Tagihan hasil investasi	19,152	15,722
12	Investasi lain	1,177,425	1,126,798
13	Tagihan ujah kepada peserta	-	-
14	Tagihan qardh	-	-
15	Aset tetap lain	0	0
16	Aset lain	67,125	18,395
16	JUMLAH ASSET	6,121,866	5,577,527
II. KEWAJIBAN			
17	Penyisihan kontribusi	19,193	17,699
18	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	2,354	2,395
19	Utang klaim	1,136	978
20	Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	10,544	9,393
21	Bagian peserta atas surplus underwriting dana tabarru' yang masih harus dibayar	-	-
22	Biaya yang masih harus dibayar	61,837	210,319
23	Utang reasuransi	7,409	7,546
24	Utang dividen	-	-
25	Utang pajak	687	656
26	Utang lain	416,886	396,443
27	JUMLAH KEWAJIBAN	520,047	645,429
III. DANA PESERTA			
28	Liabilitas kepada pemegang unit link syariah	4,495,465	3,936,601
29	Dana Tabarru'	167,442	156,672
30	JUMLAH DANA PESERTA	4,662,907	4,093,273
IV. EKUITAS			
31	Modal disetor	50,000	50,000
32	Tambahan modal disetor	-	-
33	Kenaikan (penurunan) surat berharga	9,272	(1,889)
34	Saldo laba	879,639	790,714
35	JUMLAH EKUITAS	938,912	838,825
36	JUMLAH KEWAJIBAN, DANA PESERTA DAN EKUITAS	6,121,866	5,577,527

LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN UNTUK BULAN YANG BERAKHIR TANGGAL PER 30 JUNI 2016 DAN 31 MARET 2016			
		<i>(Dalam jutaan Rupiah)</i>	
NO.	URAIAN	30 JUNI 2016	31 MARET 2015
1 PENDAPATAN			
2	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	229,836	141,865
3	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	39,796	18,765
4	Pendapatan pembagian surplus underwriting	3,647	-
5	Pendapatan investasi	21,953	11,434
6	Pendapatan lain-lain	-	-
7	JUMLAH PENDAPATAN	295,232	172,065
8 BEBAN			
9	Beban komisi	77,171	43,507
10	Ujrah dibayar	-	-
11	Beban umum dan administrasi	110,954	62,662
12	Beban pemasaran	1,691	911
13	Beban pengembangan	664	397
14	JUMLAH BEBAN	190,480	107,477
15	LABA USAHA	104,752	64,588
16	Pendapatan (beban) non usaha neto	43,122	(5,640)
17	LABA SEBELUM PAJAK	147,873	58,948
18	Beban pajak	-	-
19	LABA NETO	147,873	58,948

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' UNTUK BULAN YANG BERAKHIR TANGGAL PER 30 JUNI 2016 DAN 31 MARET 2016			
		<i>(Dalam jutaan Rupiah)</i>	
NO.	URAIAN	30 JUNI 2016	31 MARET 2015
1 PENDAPATAN ASURANSI			
2	Kontribusi bruto	307,792	179,665
3	Ujrah pengelola	(269,632)	(160,630)
4	Bagian reasuransi (atas risiko)	(10,453)	(4,933)
5	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	126	85
6	JUMLAH PENDAPATAN	27,834	14,187
7 BEBAN ASURANSI			
8	Pembayaran klaim	30,399	17,604
9	Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	(6,822)	(5,706)
10	Klaim yang masih harus dibayar	-	-
11	Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	-	-
12	Penyisihan teknis	4,554	1,908
13	Beban pengelolaan asuransi	-	-
14	JUMLAH BEBAN ASURANSI	28,130	13,806
15	SURPLUS (DEFISIT) NETO ASURANSI	(298)	381
16 PENDAPATAN INVESTASI			
17	Total pendapatan investasi	64,416	36,412
18	Dikurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi	3,752	1,784
19	PENDAPATAN INVESTASI NETO	60,664	34,628
20	SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU'	60,366	35,009

NERACA DANA INVESTASI PESERTA PER 30 JUNI 2016 DAN 31 MARET 2016			
		<i>(Dalam jutaan Rupiah)</i>	
NO.	URAIAN	30 JUNI 2016	31 MARET 2015
I. INVESTASI			
1	Deposito	152,695	393,172
2	Saham Syariah	3,675,803	2,985,818
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	662,855	641,655
9	Efek Beragun Aset Syariah	-	-
10	Pembiayaan Melalui Kerjasama Dengan Pihak Lain.	-	-
11	Emas Murni	-	-
12	Investasi Lain	(10,344)	(9,822)
13	JUMLAH INVESTASI	4,481,009	4,010,824
II. BUKAN INVESTASI			
14	Kas dan Bank	30,944	133,190
15	Tagihan Hasil Investasi	5,203	1,461
16	Tagihan Investasi	38,709	238
17	JUMLAH BUKAN INVESTASI	74,855	134,890
18	JUMLAH ASET	4,555,864	4,145,713
KEWAJIBAN			
19	Utang Ujroh/Fee Pengelolaan Dana	60,399	209,112
20	Utang Penarikan Dana Investasi	-	-
21	Dana Investasi Peserta	4,495,465	3,936,601
22	JUMLAH KEWAJIBAN	4,555,864	4,145,713

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 JUNI 2016 DAN 31 MARET 2016		
URAIAN	30 JUNI 2016	31 MARET 2015
TINGKAT SOLVABILITAS		
A. Tingkat solvabilitas:		
a. Kekayaan yang diperkenankan	1,104,427	1,008,713
b. Kewajiban	929,049	853,336
c. Jumlah tingkat solvabilitas	175,378	155,376
B. Minimum tingkat solvabilitas Dana Tabarru' *)		
	46,345	44,028
C. Kelebihan (kekurangan) BTS		
	129,033	111,348
D. Rasio pencapaian (%) **)		
	378.42%	352.90%

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 30 JUNI 2016 DAN 31 MARET 2016		
URAIAN	30 JUNI 2016	31 MARET 2015
KEKAYAAN YANG TERSEDIA UNTUK QARDH		
A. Kekayaan yang tersedia untuk qardh		
	42,927	42,228
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	32,442	34,848
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	3,810	2,142
C. Kelebihan (kekurangan) kekayaan yang tersedia untuk qardh		
	6,676	5,238

SOLVABILITAS DANA PERUSAHAAN		
URAIAN	30 JUNI 2016	31 MARET 2015
A. Tingkat solvabilitas		
a. Kekayaan	1,249,218	1,143,825
b. Kewajiban	317,487	303,818
c. Jumlah tingkat solvabilitas	931,731	840,007
B. Minimum solvabilitas dana perusahaan***)		
a. Kekayaan yang harus tersedia untuk Qardh	36,251	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		
	881,731	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 JUNI 2016	31 MARET 2015
A. Dana jaminan		
a. Dana jaminan dari kekayaan Dana Perusahaan	-	3,000
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	82,000
B. Rasio investasi (SAP) terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)		
	3348%	3315%
C. Rasio premi retensi sendiri terhadap modal sendiri (%)		
	33%	21%
D. Rasio jumlah premi penutupan langsung terhadap premi penutupan tidak langsung (%)		
	0%	0%
E. Rasio likuiditas (%)		
	123%	122%
F. Rasio beban (klaim, usaha, dan komisi) terhadap pendapatan premi neto (%)		
	101%	97%

REASURADUR UTAMA	
NAMA REASURADUR	
Reasuransi Dalam Negeri	
1. PT Reasuransi Internasional Indonesia	17.00%
2. PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk	48.00%
3. PT Nasional Reasuransi	1.00%
Reasuransi Luar Negeri	
1. Munich Retakaful - Malaysia	35.00%
Prof. Dr. H. Fathurrahman Djamil, MA Ketua	
Dra. Hj. Mursyidah Thahir, MA Anggota	
Drs. H.M. Ichwan Sam 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
KOMISARIS INDEPENDEN :	Bambang Lukito
DEWAN DIREKSI	
PRESIDEN DIREKTUR :	Ng Kee Heng
DIREKTUR HUKUM DAN KEPATUHAN :	Rista Qatrina Manurung
DIREKTUR KEUANGAN :	Woon Dar Vei
DIREKTUR DISTRIBUSI KEMITRAAN :	Jeffrey Ramesh Manuel
DIREKTUR KEAGENAN :	Lai Leong Pin

S.E. & O
Direksi
PT AIA FINANCIAL