

LAPORAN KEUANGAN UNIT USAHA SYARIAH PT AIA FINANCIAL

PER 30 JUNI 2017 DAN 31 MARET 2017

LAPORAN POSISI KEUANGAN UNIT SYARIAH PER 30 JUNI 2017 DAN 31 MARET 2017			
(Dalam jutaan Rupiah)			
NO.	URAIAN	30 JUNI 2017	31 MARET 2017
I. ASET			
1	Kas dan bank	339,821	263,922
2	Deposito	473,310	157,650
3	Piutang kontribusi	2,288	692
4	Piutang reasuransi	6,001	3,593
5	Piutang	-	-
	a. Murabahah	-	-
	b. Salam	-	-
	c. Istishna'	-	-
6	Investasi pada surat berharga	1,074,812	1,005,312
7	Investasi pada Saham	4,893,006	4,756,727
8	Pembiayaan	-	-
	a. Mudharabah	-	-
	b. Musyarakah	-	-
9	Investasi pada entitas lain	-	-
10	Properti investasi	-	-
11	Tagihan hasil investasi	29,232	25,201
12	Investasi lain	1,377,284	1,372,868
13	Tagihan ujah kepada peserta	-	-
14	Tagihan qardh	-	-
15	Aset tetap lain	(0)	(0)
16	Aset lain	57,378	42,351
16	JUMLAH ASSET	8,253,132	7,628,318
II. KEWAJIBAN			
17	Penyisihan kontribusi	23,428	22,830
18	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	2,069	2,118
19	Utang klaim	244	482
20	Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	9,931	11,299
21	Bagian peserta atas surplus underwriting dana tabarru' yang masih harus dibayar	-	-
22	Biaya yang masih harus dibayar	-	-
23	Utang reasuransi	9,278	5,549
24	Utang dividen	-	-
25	Utang pajak	811	786
26	Utang lain	414,080	405,369
27	JUMLAH KEWAJIBAN	459,841	448,433
III. DANA PESERTA			
28	Liabilitas kepada pemegang unit link syariah	6,026,133	5,577,782
29	Dana Tabarru'	289,344	252,340
30	JUMLAH DANA PESERTA	6,315,477	5,830,122
IV. EKUITAS			
31	Modal disetor	50,000	50,000
32	Tambahan modal disetor	-	-
33	Kenaikan (penurunan) surat berharga	23,343	14,096
34	Saldo laba	1,404,472	1,285,668
35	JUMLAH EKUITAS	1,477,815	1,349,764
36	JUMLAH KEWAJIBAN, DANA PESERTA DAN EKUITAS	8,253,132	7,628,318

LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN UNTUK BULAN YANG BERAKHIR TANGGAL PER 30 JUNI 2017 DAN 31 MARET 2017			
(Dalam jutaan Rupiah)			
NO.	URAIAN	30 JUNI 2017	31 MARET 2017
1 PENDAPATAN			
2	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	251,302	126,610
3	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	56,389	26,874
4	Pendapatan pembagian surplus underwriting	-	-
5	Pendapatan investasi	29,840	17,211
6	Pendapatan lain-lain	-	-
7	JUMLAH PENDAPATAN	337,531	170,695
8 BEBAN			
9	Beban komisi	33,443	19,269
10	Ujrah dibayar	-	-
11	Beban umum dan administrasi	79,996	44,572
12	Beban pemasaran	1,756	858
13	Beban pengembangan	473	308
14	JUMLAH BEBAN	115,668	65,007
15	LABA USAHA	221,863	105,688
16	Pendapatan (beban) non usaha neto	5,281	2,651
17	LABA SEBELUM PAJAK	227,144	108,339
18	Beban pajak	-	-
19	LABA NETO	227,144	108,339

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' UNTUK BULAN YANG BERAKHIR TANGGAL PER 30 JUNI 2017 DAN 31 MARET 2017			
(Dalam jutaan Rupiah)			
NO.	URAIAN	30 JUNI 2017	31 MARET 2017
1 PENDAPATAN ASURANSI			
2	Kontribusi bruto	344,208	172,125
3	Ujrah pengelola	(307,691)	(153,484)
4	Bagian reasuransi (atas risiko)	(7,347)	(3,628)
5	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	117	68
6	JUMLAH PENDAPATAN	29,289	15,081
7 BEBAN ASURANSI			
8	Pembayaran klaim	28,612	13,912
9	Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	(4,294)	(1,897)
10	Klaim yang masih harus dibayar	-	-
11	Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	-	-
12	Penyisihan teknis	2,296	1,719
13	Beban pengelolaan asuransi	-	-
14	JUMLAH BEBAN ASURANSI	26,613	13,733
15	SURPLUS (DEFISIT) NETO ASURANSI	2,675	1,348
16 PENDAPATAN INVESTASI			
17	Total pendapatan investasi	98,154	59,679
18	Dikurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi	4,969	2,173
19	PENDAPATAN INVESTASI NETO	93,185	57,506
20	SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU'	95,860	58,855

NERACA DANA INVESTASI PESERTA PER 30 JUNI 2017 DAN 31 MARET 2017			
(Dalam jutaan Rupiah)			
NO.	URAIAN	30 JUNI 2017	31 MARET 2017
I. INVESTASI			
1	Deposito	425,010	98,450
2	Saham Syariah	4,893,006	4,756,727
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	660,136	675,487
9	Efek Beragun Aset Syariah	-	-
10	Pembiayaan Melalui Kerjasama Dengan Pihak Lain.	-	-
11	Emas Murni	-	-
12	Investasi Lain	(10,918)	(10,764)
13	JUMLAH INVESTASI	5,967,234	5,519,900
II. BUKAN INVESTASI			
14	Kas dan Bank	48,489	59,234
15	Tagihan Hasil Investasi	10,889	10,206
16	Tagihan Investasi	12,689	5,797
17	JUMLAH BUKAN INVESTASI	72,067	75,237
18	JUMLAH ASET	6,039,301	5,595,137
KEWAJIBAN			
19	Utang Ujroh/Fee Pengelolaan Dana	13,168	17,355
20	Utang Penarikan Dana Investasi	-	-
21	Dana Investasi Peserta	6,026,133	5,577,782
22	JUMLAH KEWAJIBAN	6,039,301	5,595,137

Catatan :
a. Angka (nilai) yang disajikan berdasarkan SAK
b. Kurs pada tanggal 31 Maret 2017, 1 US \$: Rp. 13.321
Kurs pada tanggal 31 Desember 2016, 1 US \$: Rp. 13.436

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' PER 30 JUNI 2017 DAN 31 MARET 2017		
URAIAN	30 JUNI 2017	31 MARET 2017
TINGKAT SOLVABILITAS		
A. Tingkat solvabilitas:		
a. Kekayaan yang diperkenankan	1,523,507	1,402,759
b. Kewajiban	1,220,303	1,141,920
c. Jumlah tingkat solvabilitas	303,204	260,840
B. Minimum tingkat solvabilitas Dana Tabarru' *)		
	48,586	47,178
C. Kelebihan (kekurangan) BTS		
	254,618	213,662
D. Rasio pencapaian (%) **)		
	624.05%	552.89%

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 30 JUNI 2017 DAN 31 MARET 2017		
URAIAN	30 JUNI 2017	31 MARET 2017
KEKAYAAN YANG TERSEDIA UNTUK QARDH		
A. Kekayaan yang tersedia untuk qardh		
	44,686	44,211
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	34,010	33,025
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	2,313	1,300
C. Kelebihan (kekurangan) kekayaan yang tersedia untuk qardh		
	8,362	9,887

SOLVABILITAS DANA PERUSAHAAN		
URAIAN	30 JUNI 2017	31 MARET 2017
A. Tingkat solvabilitas		
a. Kekayaan	1,713,079	1,633,861
b. Kewajiban	247,960	291,836
c. Jumlah tingkat solvabilitas	1,465,119	1,342,025
B. Minimum solvabilitas dana perusahaan***)		
a. Kekayaan yang harus tersedia untuk Qardh	36,324	34,325
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		
	1,415,119	1,292,025

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 2017	31 MARET 2017
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	118,000	74,000
Total Dana Jaminan	123,000	79,000
B. Rasio investasi (SAP) terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)		
	4355%	3869%
C. Rasio premi retensi sendiri terhadap modal sendiri (%)		
	23%	13%
D. Rasio jumlah premi penutupan langsung terhadap premi penutupan tidak langsung (%)		
	0%	0%
E. Rasio likuiditas (%)		
	128%	127%
F. Rasio beban (klaim, usaha, dan komisi) terhadap pendapatan premi neto (%)		
	90%	84%

REASURADUR UTAMA		
NAMA REASURADUR		
Reasuransi Dalam Negeri		
1. PT Reasuransi Internasional Indonesia		18.00%
2. PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk		34.00%
3. PT Nasional Reasuransi		2.00%
Reasuransi Luar Negeri		
1. Munich Retakaful - Malaysia		46.00%
Prof. Dr. H. Fathurrahman Djamil, MA Dra. Hj. Mursyidah Thahir, MA		
	Ketua	Anggota

PEMILIK PERUSAHAAN	
AIA International Limited	95%
PT Asta Indah Abadi	5%

DIREKSI DAN KOMISARIS	
DEWAN KOMISARIS	
PRESIDEN KOMISARIS :	Mitchell David New
KOMISARIS :	Paul Stephen Lloyd
KOMISARIS INDEPENDEN :	Himawan Edhy Subiantoro,SH.,LL.M
KOMISARIS INDEPENDEN :	Bambang Lukito
DEWAN DIREKSI	
PRESIDEN DIREKTUR :	Ng Kee Heng (Ben Ng)
DIREKTUR HUKUM DAN KEPATUHAN :	Rista Qatrina Manurung
DIREKTUR KEUANGAN :	Woon Dar Vei
DIREKTUR KEAGENAN :	Ang Tiam Kit

S.E. & O
Direksi
PT AIA FINANCIAL