



Menjembatani Proteksi, Melindungi Indonesia



LAPORAN KEUANGAN PT. AIA FINANCIAL (BUKAN KONSOLIDASIAN)

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) PER 31 DESEMBER 2011 dan 2010 (dalam jutaan Rupiah)		
A S E T	2011	2010
I. INVESTASI		
1 Deposito Berjangka & Sertifikat Deposito	1.536.134	1.055.155
2 Saham	9.856.208	9.345.087
3 Obligasi dan MTN	699.535	428.628
4 Surat Berharga yang diterbitkan atau dijamin oleh Pemerintah	5.546.884	4.678.335
5 Surat Berharga yang diterbitkan atau dijamin oleh BI	-	-
6 Unit Penyertaan Reksadana	3.767.124	3.326.924
7 Penyerahan Langsung	-	-
8 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk investasi	-	-
9 Pinjaman Hipotek	-	-
10 Pinjaman Polis	61.720	59.406
11 Pembiayaan Murabahah	-	-
12 Pembiayaan Mudharabah	-	-
13 Investasi pemegang unit syariah	136.667	64.040
14 Investasi Lain	-	-
II. Jumlah Investasi (1 s.d. 14)	21.806.272	18.957.575
III. BUKAN INVESTASI		
16 Kas dan Bank	235.761	197.225
17 Tagihan Premi Penutupan Langsung	32.659	40.222
18 Tagihan Reasuransi	25.285	33.896
19 Tagihan Hasil Investasi	139.318	114.175
20 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah	-	-
21 Perangkat Keras Komputer	3.205	3.548
22 Aset Tetap Lain	16.795	17.137
23 Aset Lain	662.686	752.897
24 Jumlah Bukan Investasi (16 s.d. 23)	1.117.487	1.160.438
25 Jumlah Aset (15 + 24)	22.723.759	20.118.013

Catatan:
a. Laporan Posisi Keuangan (Neraca) yang disajikan termasuk unit usaha Syariah. Laporan Laba Rugi Komprehensif yang disajikan termasuk laporan laba rugi Pengelola Unit Syariah dan tidak termasuk Laporan Surplus (Defisit) Underwriting Dana Tabarru'. Rincian untuk usaha asuransi dengan prinsip syariah disajikan secara terpisah sesuai dengan format pengumuman sebagaimana diatur dalam Peraturan Ketua Bapepam dan LK Nomor PER-06/BL/2011 Tanggal 29 April 2011.
b. Angka (nilai) Tabungang Peserta pada Laporan Posisi Keuangan (Neraca) hanya untuk yang menggunakan akad Mudharabah.
c. Rincian produk asuransi yang dikaitkan dengan investasi yang disajikan dalam pengumuman ini hanya untuk produk asuransi yang dikaitkan dengan investasi dari usaha asuransi dengan prinsip konvensional.
d. Laporan Posisi Keuangan (Neraca) dan Laporan Laba Rugi Komprehensif pada dan untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2011 dan 2010 diambil dari Laporan Keuangan unit tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2011 dan 2010 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Tanudredja, Wibisono dan Rekan (firma anggota jaringan global PwC) dengan pendapat wajar tanpa pengecualian. Laporan Posisi Keuangan (Neraca) dan Laporan Laba Rugi Komprehensif di atas disajikan dengan beberapa penyesuaian untuk memenuhi Surat Keputusan Direktur Jenderal Lembaga Keuangan No KSP-0233/K.0200 tentang Bentuk dan Susunan Laporan Usaha Perasuransian serta Bentuk dan Susunan Pengumuman Laporan Keuangan Asuransi dan Perusahaan Perasuransian sebagaimana telah beberapa kali diubah terakhir dengan PER-03/BL/2012.
e. Cadangan Teknik dihitung oleh Aktuaris PT. AIA Financial, Gatot Herliyanto, FSAI, Nomor Registrasi Aktuaris: 951034.
f. Angka (nilai) yang disajikan pada Laporan Posisi Keuangan (Neraca) dan Laporan Laba Rugi Komprehensif berdasarkan SAK (Audit Report).
g. Kurs pada tanggal 31 Desember 2011, 1 US \$ Rp. 9.068.
h. Kurs pada tanggal 31 Desember 2010, 1 US \$ Rp. 8.991.
i. Lain (disa dengan informasi lain terkait transparansi dan akuntabilitas atas laporan keuangan).

Produk Asuransi yang Dikaitkan dengan Investasi (dalam jutaan Rupiah)			
No	URAIAN	2011	2010
1	Aset	-	-
2	Investasi	11.070.554	9.999.921
3	Bukan Investasi	56.947	23.481
4	Jumlah Aset	11.127.501	10.023.402
5	Liabilitas	26.800	19.565
6	Cadangan Teknik	11.100.701	10.003.837
7	Jumlah Liabilitas	11.127.501	10.023.402
8	Pendapatan Premi	2.020.551	1.528.885
9	Hasil Investasi	691.577	2.705.621
10	Klaim dan Manfaat	1.403.195	1.420.044

Tangerang, 30 April 2012
Direksi
PT. AIA FINANCIAL

Carl Steven Gustini
Presiden Direktur

Rudi Kamdani
Direktur

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2011 dan 2010 (dalam jutaan Rupiah)			
No.	U R A I A N	2011	2010
1	PENDAPATAN		
2	Pendapatan Premi	4.359.090	3.502.352
3	Premi Reasuransi	(63.227)	(63.516)
4	Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP¹⁾		
5	a. CAPYBMP tahun lalu	89.256	60.301
6	b. CAPYBMP tahun berjalan	(123.264)	(89.256)
7	Jumlah Pendapatan Premi Neto	4.265.855	3.409.887
8	Hasil Investasi	1.572.194	3.481.918
9	Jasa Manajemen Lainnya	357.673	196.197
10	Pendapatan Lain	53.213	194.606
11	Jumlah Pendapatan	6.244.935	7.282.602
12	BEBAN		
13	Klaim dan Manfaat		
14	a. Klaim dan Manfaat Dibayar	2.509.211	2.315.104
15	b. Klaim Reasuransi	(21.826)	(33.016)
16	c. Kenaikan (Penurunan) KMPMD ²⁾		
17	c.1. KMPMD tahun berjalan	5.703.590	5.430.637
18	c.2. KMPMD tahun lalu	(5.430.637)	(5.137.681)
19	d. Kenaikan (Penurunan) Tabungang Peserta		
20	d.1. Tabungang Peserta tahun berjalan	-	-
21	d.2. Tabungang Peserta tahun lalu	-	-
22	e. Kenaikan (Penurunan) EKK ³⁾		
23	e.1. EKK tahun berjalan	36.186	28.185
24	e.2. EKK tahun lalu	(28.185)	(24.011)
25	f. Kenaikan (Penurunan) kewajiban produk unit link ketiga	1.069.026	2.609.495
26	Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	3.537.365	5.188.711
27	Biaya Akuisisi		
28	a. Beban Komisi - Tahun Pertama	839.189	671.107
29	b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	159.289	133.383
30	c. Beban Komisi - Overriding	109.897	59.354
31	d. Beban Lainnya	71.083	38.489
32	Jumlah Biaya Akuisisi	1.179.438	902.332
33	Beban Pemasaran	57.633	25.080
34	Beban Umum dan Administrasi	728.264	680.521
35	Hasil Lain	(23.842)	(21.486)
36	Jumlah Beban	5.778.858	6.755.158
37	ZAKAT	466.077	527.444
38	LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	466.077	527.444
39	PAJAK PENGHASILAN	(87.300)	(108.623)
40	LABA SETELAH PAJAK	378.777	418.821
41	PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN		
42	SETELAH PAJAK	734.808	994.439
43	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF	1.113.585	1.413.260

Tangerang, 30 April 2012
Direksi
PT. AIA FINANCIAL

Carl Steven Gustini
Presiden Direktur

Rudi Kamdani
Direktur

RASIO KESEHATAN KEUANGAN PER 31 DESEMBER 2011 dan 2010 (dalam jutaan Rupiah)		
Keterangan	2011	2010
Pemenuhan Tingkat Solvabilitas		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Aset Yang Diperkenankan	8.278.139	8.416.920
b. Liabilitas	5.787.728	6.443.411
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	2.490.411	1.973.509
B. BSM ⁴⁾	362.464	390.923
C. Kelebihan (Kekurangan) BTS	2.127.947	1.582.386
D. Rasio Pencapaian (%) ⁵⁾	687%	505%
Informasi Lain		
a. Jumlah Dana Jaminan	666.893	559.492
b. Rasio Investasi (SAP) terhadap Cad. Teknik dan Utang Klaim Retensi Sendiri (%)	149%	133%
c. Rasio Likuiditas (%)	390%	446%
d. Rasio Pendapatan Investasi Neto terhadap Rata-rata Investasi (%)	11%	10%
e. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	133%	132%

KOMISARIS DAN DIREKSI
DEWAN KOMISARIS
PRESIDEN KOMISARIS : Phong Thanh Huynh
WAKIL PRESIDEN KOMISARIS : Khor Hock Seng
KOMISARIS INDEPENDEN : Marzuki Usman
DEWAN DIREKSI
PRESIDEN DIREKTUR : Carl Steven Gustini
WAKIL PRESIDEN DIREKTUR : Surendra Menon
DIREKTUR : Rudi Kamdani

PEMILIK PERUSAHAAN
1. American International Assurance Co.(Bermuda) Ltd. 80%
2. PT Asta Indah Abadi 20%

DEWAN PENGAWAS SYARIAH
1. Prof. Dr. H. Fathurrahman Djamil, MA
2. Dra. Hj. Mursyidah Thahir, MA
3. Drs. H.M. Ichwan Sam

Keterangan:
1) CAPYBMP = Cadangan Alas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan
2) KMPMD = Kewajiban Manfaat Polis Masa Depan (Cadangan Premi)
3) EKK = Estimasi Kewajiban Klaim (Cadangan Klaim)
4) BSM = Batas Tingkat Solvabilitas Minimum adalah suatu jumlah minimum tingkat solvabilitas yang ditetapkan, yaitu dana yang dibutuhkan untuk menutup kemungkinan terjadinya risiko kerugian yang timbul sebagai akibat dari deviasi pengelolaan aset dan liabilitas.
5) Sesuai dengan Pasal 43 ayat 2 Keputusan Menteri Keuangan Nomor 424/MM.06/2003 tanggal 20 September 2003 tentang Kesehatan Keuangan Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi sebagaimana telah beberapa kali diubah terakhir dengan Peraturan Menteri Keuangan Nomor 158/PMK.010/2008 tanggal 28 Oktober 2008 tentang Perubahan Kedua atas Keputusan Menteri Keuangan Nomor 424/MM.06/2003, rasio pencapaian tingkat solvabilitas sekurang-kurangnya adalah "120%".

LAPORAN KEUANGAN UNIT USAHA SYARIAH AIA FINANCIAL

NERACA UNIT SYARIAH PER 31 DESEMBER 2011 DAN 2010 (dalam jutaan Rupiah)			
NO.	URAIAN	2011	2010
I. ASET			
1 Kas dan setara kas	45.184	45.746	
2 Deposito	113.100	18.120	
3 Piutang kontribusi	-	-	
4 Piutang reasuransi	49	1	
5 Piutang	-	-	
6 a. Murabahah	-	-	
6 b. Salam	-	-	
6 c. Istisnah	-	-	
7 Investasi pada surat berharga	20.771	10.258	
8 Pembiayaan	-	-	
9 a. Mudharabah	-	-	
9 b. Musyarakah	-	-	
10 Investasi pada entitas lain	-	-	
11 Properti investasi	-	-	
12 Tagihan hasil investasi	311	47	
13 Investasi lain	111.067	62.040	
14 Tagihan urjah kepada peserta	236	-	
15 Tagihan Qardh	6.000	-	
16 Aset tetap lain	4	6	
17 Aset lain	783	4.516	
18 Jumlah aset	297.505	140.799	
II. KEWAJIBAN			
17 Penyisihan kontribusi	287	4.171	
18 Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	622	1.171	
19 Utang klaim	100	-	
20 Klaim yang sudah terakumulasi tetapi belum dilaporkan	102	27	
21 Bagian peserta atas surplus underwriting dana tabarru' yang masih harus dibayar	-	-	
22 Biaya yang masih harus dibayar	2.367	-	
23 Utang reasuransi	386	115	
24 Utang dividen	-	-	
25 Utang pajak	528	578	
26 Utang lain	102.941	36.941	
27 Jumlah kewajiban	107.333	43.003	
III. DANA PESERTA			
28 Liabilitas kepada pemegang unit link Syariah	140.765	64.487	
29 Dana tabarru'	4.489	(4.091)	
30 Jumlah dana peserta	145.254	60.396	
IV. EKUITAS			
31 Modal disetor	50.000	50.000	
32 Tambahan modal disetor	-	-	
33 Kenaikan (penurunan) surat berharga	871	321	
34 Saldo laba	(5.953)	(12.921)	
35 Jumlah ekuitas	44.918	37.400	
36 Jumlah kewajiban, dana peserta, dan ekuitas	297.505	140.799	

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2011 DAN 2010 (dalam jutaan Rupiah)			
NO.	URAIAN	2011	2010
1 PENDAPATAN ASURANSI			
2 Kontribusi bruto	5.549	1.475	
3 Urahan pengelolaan	-	-	
4 Bagian reasuransi (atas risiko)	(813)	(114)	
5 Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	549	(1.171)	
6 Jumlah pendapatan	5.285	190	
7 BEBAN ASURANSI			
8 Pembayaran klaim	(76)	180	
9 Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	(92)	-	
10 Klaim yang masih harus dibayar	-	-	
11 Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	-	-	
12 Penyisihan teknis	(3.808)	4.198	
13 Beban pengelolaan asuransi	-	-	
14 Jumlah beban asuransi	(3.129)	4.378	
15 Surplus (Defisit) Neto Asuransi	8.414	(4.188)	
16 Pendapatan Investasi			
17 Total pendapatan investasi	187	102	
18 Dikurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi	(21)	(5)	
19 Pendapatan investasi neto	166	97	
20 Surplus (defisit) Underwriting Dana Tabarru'	8.580	(4.091)	

NERACA DANA INVESTASI PESERTA PER 31 DESEMBER 2011 DAN 2010 (dalam jutaan Rupiah)			
NO.	URAIAN	2011	2010
I. ASET			
1 Deposito	25.600	2.000	
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 Republik Indonesia	-	-	
7 Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh Lembaga Murabahah	-	-	
8 Reksa dana Syariah	111.067	62.040	
9 Efek Berjangka Aset Syariah	-	-	
10 Pembiayaan Melalui Kerjasama Dengan Pihak Lain	-	-	
11 Emas Murni	-	-	
12 Investasi Lain	-	-	
13 Jumlah Investasi	136.667	64.040	
II. LABA INVESTASI			
14 Kas dan Bank	5.591	1.830	
15 Tagihan Hasil Investasi	53	4	
16 Tagihan Investasi	-	-	
17 Jumlah Bukan Investasi	5.644	1.834	
18 JUMLAH ASET	142.311	65.874	
KEWAJIBAN			
19 Utang Urahan/Free Pengelolaan Dana	245	116	
20 Utang Penarikan Dana Investasi	142.066	65.758	
21 Dana Investasi Peserta	142.311	65.874	
22 JUMLAH KEWAJIBAN	142.311	65.874	

Catatan:
a. Neraca Unit Syariah, Neraca Dana Investasi Peserta, Laporan Laba Rugi Dana Perusahaan, dan Laporan Surplus/Defisit Underwriting Dana Tabarru' pada dan untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2011 dan 2010, dan Kesehatan Keuangan Dana Tabarru', Kesehatan Keuangan Dana Perusahaan pada tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2011 telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Tanudredja, Wibisono dan Rekan (firma anggota jaringan global PwC) dengan pendapat wajar tanpa pengecualian. Neraca Unit Syariah, Neraca Dana Investasi Peserta, Laporan Laba Rugi Dana Perusahaan, dan Laporan Surplus/Defisit Underwriting Dana Tabarru' di atas disajikan dengan beberapa penyesuaian untuk memenuhi Peraturan Ketua Bapepam dan LK Nomor PER-06/BL/2011 Tanggal 29 April 2011.
b. Angka (nilai) yang disajikan berdasarkan SAK (Audit Report).
c. Kurs pada tanggal 31 Desember 2011, 1 US \$ Rp. 9.068.
d. Kurs pada tanggal 31 Desember 2010, 1 US \$ Rp. 8.991.

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 31 DESEMBER 2011 DAN 2010 (dalam jutaan Rupiah)		
URAIAN	2011	2010
Tingkat Solvabilitas		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Kekayaan Yang Diperkenankan	33.128	13.778
b. Kewajiban	32.239	14.214
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	889	(436)
B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' *)	3.806	912
C. Kelebihan (Kekurangan) BTS	(2.917)	(1.348)
D. Rasio Pencapaian (%) **)	23.35%	-47.81%

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 31 DESEMBER 2011 DAN 2010 (dalam jutaan Rupiah)		
URAIAN	2011	2010
Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh		
A. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh	17.000	17.000
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 liabilitas	952	721
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	2.345	1.383
C. Kelebihan (kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk Qardh	13.703	14.896
Solvabilitas Dana Perusahaan		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Kekayaan	122.854	101.381
b. Kewajiban	77.936	62.893
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	44.918	38.488
B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan***)	3.297	2.104
a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh	25.000	25.000
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)	25.000	25.000