

Laporan Keuangan Unit Usaha Syariah PT. AIA FINANCIAL Per 31 Desember 2014 dan 2013

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) PERUSAHAAN/UNIT SYARIAH PER 31 DESEMBER 2014 DAN 2013 (dalam jutaan rupiah)

No.	Uraian	2014	2013
I.	ASET		
1.	Kas dan Bank	202.244	95.183
2.	Deposito	113.850	420.500
3.	Piutang Kontribusi	-	-
4.	Piutang Reasuransi	473	668
5.	Piutang		
a.	Murabahah	-	-
b.	Salam	-	-
c.	Istishna'	-	-
6.	Investasi pada Surat Berharga	645.849	365.641
7.	Pembiayaan		
a.	Mudharabah	-	-
b.	Musarakah	-	-
8.	Investasi pada Reksa Dana	2.384.083	848.109
9.	Investasi pada Entitas Lain	-	-
10.	Tagihan Hasil Investasi	18.964	10.848
11.	Properti Investasi	-	-
12.	Aset Tetap Lain	1	2
13.	Aset Lain	5.109	4.748
14.	Jumlah Aset	3.370.573	1.745.699
II.	KEWAJIBAN		
15.	Penyisihan Kontribusi yang Belum Menjadi Hak	11.284	4.707
16.	Utang Klaim	507	2.798
17.	Klaim yang Sudah Terjadi Tetapi Belum Dilaporkan Bagian Peserta atas Surplus <i>Underwriting</i> Dana <i>Tabarru'</i> yang Masih Harus Dibayar	5.767	2.100
18.	Utang Reasuransi	-	5.348
19.	Utang Dividen	6.136	3.989
20.	Utang Pajak	571	502
21.	Utang Lain	356.155	406.767
22.	Jumlah Kewajiban	380.420	426.211
III.	DANA PESERTA		
24.	Liabilitas kepada Pemegang <i>Unit Link</i> Syariah Dana <i>Tabarru'</i>	2.433.385	1.019.904
25.	Jumlah Dana Peserta	2.497.396	1.053.950
IV.	EKUITAS		
27.	Modal Disetor	50.000	50.000
28.	Tambahan Modal Disetor	-	-
29.	Saldo Laba	442.757	215.538
30.	Jumlah Ekuitas	492.757	265.538
31.	Jumlah Kewajiban, Dana Peserta dan Ekuitas	3.370.573	1.745.699

LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2014 DAN 2013 (dalam jutaan rupiah)

NO.	URAIAN	2014	2013
1.	Pendapatan		
2.	Pendapatan Pengelolaan Operasi Asuransi	712.206	708.797
3.	Pendapatan Pengelolaan Portofolio Investasi		
a.	Dana Peserta	34.934	14.647
b.	Pendapatan Pembagian Surplus <i>Underwriting</i>	4.403	1.783
5.	Pendapatan Investasi	18.561	25.856
6.	Jumlah Pendapatan	770.104	751.083
7.	Beban		
8.	Beban Komisi	404.878	485.957
9.	Ujrah Dibayar	-	-
10.	Beban Umum dan Administrasi	177.509	131.087
11.	Beban Pemasaran	7.371	13.696
12.	Beban Pengembangan	2.386	40
13.	Jumlah Beban	592.144	630.780
14.	Lab a Usaha	177.960	120.303
15.	Pendapatan [Beban] Non Usaha Neto	58.679	3.277
16.	Lab a Sebelum Pajak	236.639	123.580
17.	Beban Pajak	9.459	3.820
18.	Lab a Neto	227.180	119.760

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2014 DAN 2013 (dalam jutaan rupiah)

No.	Uraian	2014	2013
1.	PENDAPATAN ASURANSI		
2.	Kontribusi Bruto	819.555	771.654
3.	Ujrah Pengelola	(751.543)	(725.227)
4.	Bagian Reasuransi [atas Risiko]	(11.830)	(6.545)
5.	Perubahan Kontribusi yang Belum Menjadi Hak	(325)	(1.012)
6.	Jumlah Pendapatan	55.857	38.870
7.	BEBAN ASURANSI		
8.	Pembayaran Klaim	22.939	15.214
9.	Klaim yang Ditanggung Reasuransi dan Pihak Lain	(1.343)	(1.294)
10.	Klaim yang Masih Harus Dibayar	-	-
11.	Klaim yang Masih Harus Dibayar yang Ditanggung Reasuransi dan Pihak Lain	-	-
12.	Penyisihan Teknis	9.919	2.869
13.	Beban Pengelolaan Asuransi	-	-
14.	Jumlah Beban Asuransi	31.515	16.789
15.	Surplus (Defisit) Neto Asuransi	24.342	22.081
16.	Pendapatan Investasi		
17.	Total Pendapatan Investasi	24.804	5.293
18.	Dikurangi: Beban Pengelolaan Portofolio Investasi	(3.006)	(522)
19.	Pendapatan Investasi Neto	21.798	4.771
20.	Surplus (Defisit) Underwriting Dana Tabarru'	46.140	26.852

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) DANA INVESTASI PESERTA PER 31 DESEMBER 2014 DAN 2013 (dalam jutaan rupiah)

No.	URAIAN	2014	2013
I.	ASET		
1.	Investasi		
2.	Deposito	36.000	165.000
3.	Saham Syariah	-	-
4.	Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-
5.	Surat Berharga Syariah Negara	-	-
6.	Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-
7.	Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Selain Negara Republik Indonesia	-	-
8.	Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-
9.	Reksa Dana Syariah	2.384.083	848.109
10.	Efek Beragun Aset Syariah	-	-
11.	Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-
12.	Emas Murni	-	-
13.	Investasi Lain	-	-
Jumlah Investasi		2.420.083	1.013.109
II.	Bukan Investasi		
14.	Kas dan Bank	2.184	9.471
15.	Tagihan Hasil Investasi	161	496
16.	Tagihan Investasi	24.558	-
17.	Jumlah Bukan Investasi	26.903	9.967
18.	JUMLAH ASET KEWAJIBAN	2.446.986	1.023.076
19.	Utang <i>Ujrah/Fee</i> Pengelolaan Dana	13.601	1.777
20.	Utang Penarikan Dana Investasi	-	-
21.	Dana Investasi Peserta	2.433.385	1.021.299
22.	JUMLAH KEWAJIBAN	2.446.986	1.023.076

Catatan:

- a. Rincian untuk usaha asuransi atau reasuransi dengan prinsip syariah disajikan secara terpisah sesuai dengan format pengumuman sebagaimana diatur dalam Peraturan Ketua Bapeppam dan LK Nomor PER-06/BL/2011 tanggal 29 April 2011.
- b. Laporan Posisi Keuangan (Neraca), Laporan Laba Rugi, dan Laporan Surplus (Defisit) *Underwriting* Dana *Tabarru'* diambil dari Laporan Keuangan Unit Syariah yang diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Tanudiredja, Wibisana, Rintis dan Rekan, anggota jaringan global PwC tertanggal 24 April 2015 dengan pendapat tanpa modifikasi.
- c. Angka [nilai] yang disajikan berdasarkan SAK (*Audit Report*).
- d. Kurs pada tanggal 31 Desember 2014, 1 US \$: Rp. 12.440,-; Kurs pada tanggal 31 Desember 2013, 1 US \$: Rp. 12.189,-.

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' PER 31 DESEMBER 2014 DAN 2013 (dalam jutaan rupiah)

	Uraian	2014	2013
Tingkat Solvabilitas			
A.	Tingkat Solvabilitas		
a.	Kekayaan yang Diperkenankan	517.289	233.028
b.	Kewajiban	462.906	198.982
c.	Jumlah Tingkat Solvabilitas	54.383	34.046
B.	Minimum Tingkat Solvabilitas Dana <i>Tabarru'</i>	38.203	28.362
C.	Kelebihan (Kekurangan) Batas Tingkat Solvabilitas	16.180	5.684
D.	Rasio Pencapaian [%]**	142%	120%

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 31 DESEMBER 2014 DAN 2013 (dalam jutaan rupiah)

	Uraian	2014	2013
Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh			
A.	Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh	40.000	27.000
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	26.742	12.763
b.	Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakhadiran SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	12.328	12.664
C.	Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh	930	1.573

Solvabilitas Dana Perusahaan			
A.	Tingkat Solvabilitas		
a.	Kekayaan	696.281	483.831
b.	Kewajiban	238.517	274.921
c.	Jumlah Tingkat Solvabilitas	457.764	208.910
B.	Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan***		
a.	Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh	39.070	25.427
b.	Modal Sendiri atau Modal Kerja Minimum Perusahaan [Jumlah yang lebih besar antara a dan b]	25.000	25.000
c.	Jumlah Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan	39.070	25.427
C.	Kelebihan (Kekurangan) Solvabilitas Dana Perusahaan	418.694	183.483

Keterangan:

- *] Sesuai dengan Peraturan Menteri Keuangan No. 11/PMK.010/2011 yang telah diubah dengan Peraturan Menteri Keuangan Republik Indonesia No. 228/PMK.010/2012 adalah sebesar 30% (2013:15%) dari Jumlah dana yang dibutuhkan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul akibat deviasi pengelolaan kekayaan dan kewajiban yang dihitung berdasarkan Peraturan Bapeppam dan LK Nomor PER-06/BL/2011.
- **] Jumlah minimum yang dipersyaratkan dalam Peraturan Menteri Keuangan No. 11/PMK.010/2011 yang telah diubah dengan Peraturan Menteri Keuangan Republik Indonesia No. 228/PMK.010/2012 Perhitungan sesuai dengan Peraturan Ketua Bapeppam dan LK Nomor PER-06/BL/2011.
- ***] Tingkat solvabilitas minimum berdasarkan Peraturan Menteri Keuangan Nomor 11/PMK.010/2011 yang telah diubah dengan Peraturan Menteri Keuangan Republik Indonesia No. 228/PMK.010/2012.

TINGKAT KESEHATAN KEUANGAN PER 31 DESEMBER 2014 DAN 2013 (dalam jutaan rupiah)

	INDIKATOR KEUANGAN LAINNYA	2014	2013
A.	Dana Jaminan		
a.	Dana Jaminan dari Kekayaan Dana Perusahaan	10.000	10.000
b.	Dana Jaminan dari Dana <i>Tabarru'</i>	5.000	-
c.	Dana Jaminan dari Dana Investasi Peserta	27.000	-
	Total Dana Jaminan	42.000	10.000
B.	Rasio Investasi (SAP) terhadap Cadangan Teknis dan Utang Klaim [%]	2898%	2406%
C.	Rasio Premi Retensi Sendiri terhadap Modal Sendiri [%]	11%	15%
D.	Rasio Jumlah Premi Penutupan Langsung terhadap Premi Penutupan Tidak Langsung [%]	0%	0%
E.	Rasio Likuiditas [%]	118%	120%
F.	Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto [%]	51%	41%

REASURADUR UTAMA PER 31 DESEMBER 2014	
Nama REASURADUR	%
Reasuransi Dalam Negeri	
1. PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk.	33,96%
2. PT Reasuransi Internasional Indonesia	17,58%
3. PT Reasuransi Nasional Indonesia	0,12%
Reasuransi Luar Negeri	
1. Munich Retakaful-Malaysia	48,34%

DEWAN PENGAWAS SYARIAH PER 31 DESEMBER 2014	
Prof. Dr. H. Faturrahman Djamil, MA	Ketua
Dra. Hj. Musyidah Thahir, MA	Anggota
Drs. H. M. Ichwan Sam	Anggota

DIREKSI DAN KOMISARIS PER 31 DESEMBER 2014	
Dewan Komisaris	
PRESIDEN KOMISARIS	: Mitchell David New
KOMISARIS INDEPENDEN	: Bambang Lukito
KOMISARIS	: Paul Lloyd
KOMISARIS	: Sutoyo
Direksi	
PRESIDEN DIREKTUR	: Ng Kee Heng
DIREKTUR	: Rudi Kamdani
DIREKTUR	: Mei Chee Shum

PEMILIK PERUSAHAAN	
1. AIA International Limited	80%
2. PT Asta Indah Abadi	20%

Tangerang, 30 April 2015
S.E. & O
Direksi
PT. AIA FINANCIAL



Ng Kee Heng
Presiden Direktur