

LAPORAN KEUANGAN PT AIA FINANCIAL



Laporan Keuangan UNIT SYARIAH PT AIA FINANCIAL per 31 Desember 2016 dan 2015

NERACA PERUSAHAAN / UNIT SYARIAH PER 31 DESEMBER 2016 DAN 2015

(dalam Jutaan Rupiah)			
No.	Uraian	2016	2015
I. ASET			
1.	Kas dan Bank	202,019	280,472
2.	Deposito	359,720	816,125
3.	Piutang Kontribusi	916	-
4.	Piutang Reasuransi	3,904	1,428
5.	Piutang	-	-
	a. Murabahah	-	-
	b. Salam	-	-
	c. Istishna'	-	-
6.	Investasi pada Surat Berharga	903,519	451,507
7.	Investasi pada Saham	4,264,414	489,082
8.	Pembiayaan	-	-
	a. Mudharabah	-	-
	b. Musarakah	-	-
9.	Investasi pada Reksadana	1,239,855	3,086,997
10.	Investasi pada Entitas Lain	-	-
11.	Tagihan Hasil Investasi	18,854	14,664
12.	Properti Investasi	-	-
13.	Aset Tetap Lain	-	1
14.	Aset Lain	12,195	24,112
15. Jumlah Aset		7,005,396	5,164,388
II. KEWAJIBAN			
1.	Penyisihan Kontribusi dan yang Belum Menjadi Hak	23,348	18,444
2.	Utang Klaim	1,291	794
3.	Klaim yang Sudah Terjadi Tetapi Belum Dilaporkan	10,554	9,220
4.	Bagian Peserta atas Surplus Underwriting Dana Tabarru' yang Masih Harus Dibayar	-	-
5.	Utang Reasuransi	8,613	8,484
6.	Utang Dividen	-	-
7.	Utang Pajak	756	1,064
8.	Utang Lain	369,649	775,720
9. Jumlah Kewajiban		414,211	813,726
III. DANA PESERTA			
1.	Liabilitas Kepada Pemegang Unit Link Syariah	5,175,046	3,446,806
2.	Dana Tabarru'	195,296	122,876
3. Jumlah Dana Peserta		5,370,342	3,569,682
IV. EKUITAS			
1.	Modal Disetor	50,000	50,000
2.	Tambahan Modal Disetor	-	-
3.	Penurunan Surat Berharga	(6,487)	(787)
4.	Saldo Laba	1,177,330	731,767
5.	Jumlah Ekuitas	1,220,843	780,980
6. Jumlah Kewajiban, Dana Peserta, dan Ekuitas		7,005,396	5,164,388

LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2016 DAN 2015

(dalam Jutaan Rupiah)			
No.	Uraian	2016	2015
I. PENDAPATAN			
1.	Pendapatan Pengelolaan Operasi Asuransi	548,881	628,075
2.	Pendapatan Pengelolaan Portofolio Investasi Dana Peserta	90,731	59,402
3.	Pendapatan Pembagian Surplus Underwriting	3,447	5,737
4.	Pendapatan/(Beban) Investasi	35,310	(33,756)
6. Jumlah Pendapatan		678,369	659,458
II. BEBAN			
8.	Beban Akuisisi	144,543	281,489
9.	Ujrah Dibayar	-	-
10.	Beban Umum dan Administrasi	66,321	225,125
11.	Beban Pemasaran	3,886	6,601
12.	Beban Pengembangan	1,656	1,681
13. Jumlah Beban		236,406	514,896
14.	Lab a Usaha	442,163	144,562
15.	Pendapatan Lain	3,966	144,448
16.	Lab a Sebelum Pajak	446,129	289,010
17.	Beban Pajak	(566)	-
18. Lab a Setelah Pajak		445,563	289,010

LAPORAN SURPLUS/(DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2016 DAN 2015

(dalam Jutaan Rupiah)			
No.	Uraian	2016	2015
I. PENDAPATAN ASURANSI			
2.	Kontribusi Bruto	718,400	772,427
3.	Ujrah Pengelola	(643,259)	(693,214)
4.	Bagian Reasuransi (atas risiko)	(17,748)	(20,234)
5.	kenaikan Kontribusi yang Belum Menjadi Hak	294	12
6. Jumlah Pendapatan		57,667	58,991
II. BEBAN ASURANSI			
8.	Pembayaran Klaim	52,434	35,817
9.	Klaim yang Ditanggung Reasuransi dan Pihak Lain	(9,755)	(3,845)
10.	Klaim yang Masih Harus Dibayar	-	-
11.	Klaim yang Masih Harus Dibayar yang Ditanggung Reasuransi dan Pihak Lain	-	-
12.	Penyisihan Teknis	6,532	10,625
13.	Beban Pengelolaan Acuransi	-	-
14. Jumlah Beban Asuransi		49,411	42,597
15. Surplus Neto Asuransi		8,256	16,394
III. PENDAPATAN INVESTASI			
17.	Total Pendapatan Investasi	86,359	71,352
18.	Dikurangi: Beban Pengelolaan Portofolio Investasi	(8,208)	(7,149)
19.	Pendapatan Investasi Neto	78,151	64,203
20. Surplus Underwriting Dana Tabarru'		86,407	80,597

NERACA DANA INVESTASI PESERTA PER 31 DESEMBER 2016 DAN 2015

(dalam Jutaan Rupiah)			
No.	Uraian	2016	2015
ASET			
I. Investasi			
1.	Deposito	263,710	586,625
2.	Saham Syariah	4,264,414	489,082
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 Multinasional	-	-
8.	Reksa Dana Syariah	651,856	2,639,635
9.	Ef ek Beragun Aset Syariah	-	-
10.	Pembiayaan Melalui Kerjasama Dengan Pihak Lain	-	-
11.	Emas Murni	-	-
12.	Investasi Lain	(10,487)	(9,213)
13. Jumlah Investasi		5,149,493	3,706,129
II. Bukan Investasi			
14.	Kas dan Bank	32,034	144,923
15.	Tagihan Hasil Investasi	2,905	2,738
16.	Tagihan Investasi	236	997
17. Jumlah Bukan Investasi		35,175	148,648
18. JUMLAH ASET		5,204,668	3,854,777
KEWAJIBAN			
19.	Utang Ujrah/Fee Pengelolaan Dana	29,422	407,971
20.	Utang Penarikan Dana Investasi	-	-
21.	Dana Investasi Peserta	5,175,046	3,446,806
22. JUMLAH KEWAJIBAN		5,204,668	3,854,777

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' PER 31 DESEMBER 2016 DAN 2015

(dalam Jutaan Rupiah)			
Uraian	2016	2015	
A. Tingkat Solvabilitas Solvabilitas			
a. Kekayaan yang Diperkenankan	1,267,626	870,602	
b. Kewajiban	1,074,824	765,832	
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	192,802	104,770	
B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' **)	46,924	51,035	
C. Kelebihan Atas Tingkat Solvabilitas	145,878	53,735	
D. Rasio Pencapaian (%) **)	411%	205%	

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 31 DESEMBER 2016 DAN 2015

(dalam jutaan Rupiah)			
Uraian	2016	2015	
A. Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh			
B. Minimum Kekayaan yang Wajib Disediakan untuk Qardh ***)	42,616	47,000	
a. 70% x Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul akibat deviasi pengelolaan kekayaan dan kewajiban	32,847	35,725	
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidamampuan SDM dan sistem untuk berkerja baik, atau kejadian dari luar	4,728	10,264	
C. Kelebihan Kekayaan yang Tersedia Untuk Qardh	5,041	1,011	

Solvabilitas Dana Perusahaan

Uraian	2016	2015
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Kekayaan	1,472,333	1,056,420
b. Kewajiban	248,583	275,442
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	1,223,750	780,978
B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan ****)		
a. Kekayaan yang Tersedia Untuk Qardh	37,575	45,989
b. Modal Sendiri atau Modal Kerja Minimum	50,000	25,000
c. Jumlah Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan (Jumlah yang lebih besar antara a dan b)	50,000	45,989
C. Kelebihan Solvabilitas Dana Perusahaan	1,173,750	734,989

Indikator Keuangan Lainnya

Uraian	2016	2015
A. Dana Jaminan		
a. Dana Jaminan dari Kekayaan Dana Perusahaan	-	3,000
b. Dana Jaminan dari Dana Tabarru'	31,000	5,000
c. Dana Jaminan dari Dana Investasi Peserta	74,000	74,000
Total Dana Jaminan	105,000	82,000
B. Rasio Investasi (ISAP) Terhadap Cadangan Teknis dan Utang Klaim (%)	3599%	3037%
C. Rasio Premi Retensi Sendiri Terhadap Modal Sendiri (%)	5%	8%
D. Rasio Jumlah Premi Penutupan Langsung terhadap Premi Penutupan Tidak Langsung (%)	0%	0%
E. Rasio Likuiditas (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	121%	120%
F. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	84%	68%

NAMA REASURADUR

Reasuransi Dalam Negeri	%
1. PT Reasuransi Internasional Indonesia	17,59%
2. PT Maskapai Reasuransi Indonesia,Tbk	43,06%
3. PT Reasuransi Nasional Indonesia	1,01%
Reasuransi Luar Negeri	
1. Munich Retakafu - Malaysia	38,34%

DEWAN DIREKSI DAN KOMISARIS

Dewan Komisaris	
Presiden Komisaris	: Mitchell David New
Komisaris	: Paul Lloyd
Komisaris Independen	: Bambang Lukito
Komisaris Independen	: Himawan Edhy Subiantoro
Dewan Direksi	
Presiden Direktur	: Ng Kee Heng
Direktur Hukum dan Kepatuhan	: Rista Gatrini Manurung
Direktur Keuangan	: Woon Dar Wei
Direktur Distribusi Kemiraan	: Jeffrey Ramesh Manuel ¹⁾
Direktur Keagenan	: Ang Tiam Kit

¹⁾Efektif mengundurkan diri 3 April 2017

DEWAN PENGAWAS SYARIAH

1. Prof. Dr. H. Fathurrahman Djamil, MA	Ketua
2. Dra. Hj. Mursyidah Thahir, MA	Anggota

PEMILIK PERUSAHAAN

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

^{*)} Efektif sejak 27 Maret 2017 komposisi pemilik perusahaan adalah sebagai berikut:

AIA International Limited	95%
PT Asta Indah Abadi	5%

Keterangan:

- Sesuai dengan PMK No.11/PMK,010/2011 yang telah diubah dengan Peraturan Menteri Keuangan Republik Indonesia No. 228/PMK,010/2012 adalah sebesar 30% dari jumlah dana yang dibutuhkan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul akibat deviasi pengelolaan kekayaan dan kewajiban yang dihitung berdasarkan Peraturan Ketua Bapepam dan LK Nomor PER-06/BL/2011.
- Tingkat kesehatan keuangan merupakan tingkat kesehatan dengan prinsip syariah.
- Jumlah minimum yang dipersyaratkan dalam Peraturan Menteri Keuangan Nomor 11/PMK,010/2011 yang telah diubah dengan Peraturan Menteri Keuangan Republik Indonesia No. 228/PMK,010/2012 Perhitungan sesuai dengan Peraturan Ketua Bapepam 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

Catatan:

- Neraca Perusahaan, Laporan Lab a Rugi Dana Perusahaan, Laporan Perhitungan Surplus Underwriting Dana Tabarru' dan Neraca Dana Investasi Peserta, untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2016 dan 2015 diambil dari Laporan Keuangan PT AIA FINANCIAL - Unit Usaha Syariah pada tanggal dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2016 yang diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Taudiredja, Wibisana, Rintis dan Rekan, firma anggota jaringan global PwC yang laporannya tertanggal 27 April 2017 menyatakan "Opini Tanpa Modifikasi" adalah "Wajar Tanpa Pengecualian".
- Angka Inisial yang disajikan berdasarkan SAK (Audit Report) dengan beberapa penyesuaian untuk memenuhi Peraturan Ketua Bapepam-LK No.PER-06/BL/2011 tanggal 29 April 2011.
- Kurs pada tanggal 31 Desember 2016, 1 US \$: Rp. 13.436,-
Kurs pada tanggal 31 Desember 2015, 1 US \$: Rp. 13.795,-

Jakarta, 28 April 2017

Direksi
PT AIA FINANCIAL

Ng Kee Heng
Presiden Direktur