

# LAPORAN KEUANGAN UNIT SYARIAH

Per 31 Desember 2014 dan 2013

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

URAIAN	2014	2013	
<b>I. ASET</b>			
1 Kas dan setara kas	506	740	
2 Piutang kontribusi	1.886	933	
3 Piutang reasuransi	-	128	
4 Piutang			
a. <i>Murabahah</i>	-	-	
b. <i>Salam</i>	-	-	
c. <i>Istishna'</i>	-	-	
5 Investasi pada surat berharga	36.561	32.189	
6 Pembiayaan			
a. <i>Mudharabah</i>	-	-	
b. <i>Musyarakah</i>	-	-	
7 Investasi pada entitas lain	-	-	
8 Aktiva Lain	2.170	1.419	
<b>9 Jumlah aset</b>	<b>41.123</b>	<b>35.409</b>	
<b>II. KEWAJIBAN</b>			
1 Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	1.439	845	
2 Utang klaim	-	-	
3 Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	-	-	
4 Penyisihan klaim	4.501	3.797	
5 Bagian peserta atas surplus <i>underwriting</i> dana <i>tabarru'</i> yang masih harus dibayar	-	-	
6 Utang reasuransi	367	84	
7 Utang dividen	-	-	
8 Utang Pajak	-	-	
9 Utang Lain	462	214	
<b>10 Jumlah kewajiban</b>	<b>6.769</b>	<b>4.940</b>	
<b>III. DANA PESERTA</b>			
11 Dana <i>syirkah</i> temporer			
a. <i>Mudharabah</i>	-	-	
12 Dana <i>tabarru'</i>	2.745	2.006	
<b>13 Jumlah dana peserta</b>	<b>2.745</b>	<b>2.006</b>	
<b>IV. EKUITAS</b>			
14 Modal disetor	19.000	19.000	
15 Tambahan modal disetor	-	-	
16 Kenaikan (Penurunan) Surat Berharga	-	-	
17 Saldo laba	12.609	9.463	
<b>18 Jumlah ekuitas</b>	<b>31.609</b>	<b>28.463</b>	
<b>19 Jumlah kewajiban, dana peserta, dan ekuitas</b>	<b>41.123</b>	<b>35.409</b>	
<b>LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2014 DAN 2013 (dalam jutaan rupiah)</b>			
NO	URAIAN	2014	2013
<b>1 Pendapatan</b>			
2 Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	2.511	2.052	
3 Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	-	-	
4 Pendapatan pembagian surplus <i>underwriting</i>	-	-	
5 Pendapatan investasi	2.303	1.498	
<b>6 Jumlah Pendapatan</b>	<b>4.814</b>	<b>3.550</b>	
<b>7 Beban</b>			
8 Beban komisi	1.366	971	
9 Ujrah dibayar	46	85	
10 Beban umum dan administrasi	278	1.181	
11 Beban pemasaran	-	-	
12 Beban pengembangan	-	-	
<b>13 Jumlah beban</b>	<b>1.690</b>	<b>2.236</b>	
<b>14 Laba Usaha</b>	<b>3.124</b>	<b>1.314</b>	
15 Pendapatan (beban) non usaha neto	22	42	
<b>16 Laba sebelum pajak</b>	<b>3.146</b>	<b>1.356</b>	
17 Beban pajak	-	-	
<b>18 Laba neto</b>	<b>3.146</b>	<b>1.356</b>	

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

NO	URAIAN	2014	2013
<b>1 PENDAPATAN ASURANSI</b>			
2 Kontribusi bruto	6.109	4.863	
3 Ujrah pengelola	(2.511)	(2.052)	
4 Bagian reasuransi (atas risiko)	(367)	(699)	
5 Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	(594)	(198)	
<b>6 Jumlah pendapatan</b>	<b>2.637</b>	<b>1.914</b>	
<b>7 BEBAN ASURANSI</b>			
8 Pembayaran klaim	1.670	2.619	
9 Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	(29)	(845)	
10 Klaim yang masih harus dibayar	-	-	
11 Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	-	-	
12 Penyisihan teknis	704	111	
13 Beban pengelolaan asuransi	-	-	
<b>14 Jumlah beban asuransi</b>	<b>2.345</b>	<b>1.885</b>	
<b>15 Surplus (Defisit) Neto Asuransi</b>	<b>292</b>	<b>29</b>	
<b>16 Pendapatan Investasi</b>			
17 Total pendapatan investasi	447	74	
18 Dikiurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi	-	-	
<b>19 Pendapatan investasi neto</b>	<b>447</b>	<b>74</b>	
<b>20 Penerimaan lain-lain</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>21 Surplus (defisit) <i>Underwriting</i> Dana <i>Tabarru'</i></b>	<b>739</b>	<b>103</b>	

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

NO	URAIAN	2014	2013
<b>Kekayaan yang Tersedia untuk <i>Qardh</i></b>			
A.	Kekayaan yang tersedia untuk <i>qardh</i>	29.422	27.084
B.	Minimum Kekayaan yang wajib disediakan untuk <i>qardh</i> **)		
a.	70% x Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul akibat deviasi pengelolaan kekayaan dan kewajiban	678	365
b.	Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	33	44
C.	Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk <i>qardh</i>	28.711	26.676
<b>SOLVABILITAS DANA PERUSAHAAN</b>			
A.	Tingkat Solvabilitas		
a.	Kekayaan	32.071	28.191
b.	Kewajiban	462	214
c.	<b>Jumlah Tingkat Solvabilitas</b>	<b>31.609</b>	<b>27.977</b>
B.	Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan***)		
a.	Kekayaan yang tersedia untuk <i>Qardh</i>	711	409
b.	Modal Sendiri atau Modal Kerja Minimum	25.000	25.000
c.	<b>Jumlah Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan</b> (Jumlah yang lebih besar antara a dan b)	<b>25.000</b>	<b>25.000</b>
C.	<b>Kelebihan (kekurangan) Solvabilitas Dana Perusahaan</b>	<b>6.609</b>	<b>2.977</b>

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

NO	URAIAN	2014	2013
<b>Tingkat Solvabilitas</b>			
A.	Tingkat Solvabilitas		
a.	Kekayaan Yang Diperkenankan	8.425	6.207
b.	Kewajiban	7.062	5.098
c.	<b>Jumlah Tingkat Solvabilitas</b>	<b>1.363</b>	<b>1.109</b>
B.	<b>Minimum Tingkat Solvabilitas Dana <i>Tabarru'</i> *)</b>	<b>968</b>	<b>810</b>
C.	<b>Kelebihan (Kekurangan) BTS</b>	<b>395</b>	<b>298</b>
D.	<b>Rasio Pencapaian (%) **)</b>	<b>141%</b>	<b>137%</b>
<b>INDIKATOR KEUANGAN LAINYA</b>			
A.	Dana Jaminan		
a.	Dana Jaminan dari Kekayaan Dana Perusahaan	5.000	5.000
b.	Dana Jaminan dari Dana <i>Tabarru'</i>	-	-
c.	Dana Jaminan dari Dana Investasi Peserta	-	-
	<b>Total Dana Jaminan</b>	<b>5.000</b>	<b>5.000</b>
B.	<b>Rasio Investasi (SAP) dan Kas/Bank terhadap Cadangan Teknis dan Utang Klaim (%)</b>	<b>129%</b>	<b>123%</b>
C.	Rasio Premi Retensi Sendiri terhadap Modal Sendiri (%)	-	-
D.	Rasio Jumlah Premi Penutupan Langsung terhadap Premi Penutupan Tidak Langsung (%)	-	-
E.	<b>Rasio Likuiditas (%)</b>	<b>139%</b>	<b>139%</b>
F.	<b>Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)</b>	<b>89%</b>	<b>98%</b>
<b>Reasuradur Utama</b>			
<b>Nama Reasuradur</b>		<b>%</b>	
<b>Reasuransi Dalam Negeri</b>			
1.	PT Reasuransi Nasional Indonesia	100%	

<b>DEWAN PENGAWAS SYARIAH</b>	
1. Dr. H. Mohamad Hidayat, MBA., MH.	
2. Dr. H. Rahmat Hidayat, SE., MT.	
<b>PEMILIK PERUSAHAAN</b>	
1. Allianz Asia Pacific & Africa GmbH	97,75 %
2. PT Asuransi Jasa Indonesia (Persero)	2,25 %
<b>DIREKSI DAN KOMISARIS</b>	
<b>DEWAN KOMISARIS</b>	
KOMISARIS UTAMA	: Joachim Wessling
WAKIL KOMISARIS UTAMA	: Heinz Walter Dollberg
KOMISARIS	: Syarifudin
KOMISARIS INDEPENDEN	: Arif Firman
<b>DIREKSI</b>	
DIREKTUR UTAMA	: Daniel Neo*
WAKIL DIREKTUR UTAMA	: Wiyono Kurniawan Sutioso
DIREKTUR	: Eric Nemitz
DIREKTUR	: Inkes Lukman
DIREKTUR	: Michael Andree Thomssen
* Telah mengundurkan diri per tanggal 2 Februari 2015	

**Keterangan:**

\*) Sesuai dengan PMK No. 11/PMK.010/2011 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-07/BL/2011

\*\*) Jumlah minimum yang dipersyaratkan dalam PMK No. 11 PMK.010/2011 Perhitungan sesuai dengan Peraturan Ketua Bapepam dan LK Nomor. PER-07/BL/2011

\*\*\*) Tingkat solvabilitas minimum berdasarkan Peraturan Menteri Keuangan Nomor 11/PMK.010/2011

**Catatan :**

a. "Informasi keuangan di atas diambil dari laporan keuangan bertujuan khusus yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2014 dan 2013 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Siddharta Widjaja & Rekan dengan opini Wajar Tanpa Pengecualian.

Informasi keuangan di atas disajikan dengan beberapa penyesuaian untuk memenuhi ketentuan dan peraturan yang berlaku tentang Bentuk dan Susunan Laporan Keuangan serta Bentuk dan Susunan Laporan serta Pengumuman Laporan Usaha Asuransi dan Usaha Reasuransi dengan Prinsip Syariah."

b. Angka (nilai) yang disajikan berdasarkan SAK (*Audit Report*)

c. Kurs pada tanggal 31 Desember 2014, 1 US \$ : Rp. 12.440  
Kurs pada tanggal 31 Desember 2013, 1 US \$ : Rp. 12.189

 www.allianz.co.id

 Allianz Indonesia Community

 AllianzId

 Allianz Indonesia



In 2015, Allianz Group  
proudly celebrates 125<sup>th</sup> Anniversary

Jakarta, 29 April 2015

S.E. & O  
Direksi

**PT Asuransi Allianz Utama Indonesia**

Allianz MobilKu

Travel Pro

RumahKu

Kartu ProteksiKu

Dana Kesehatanku