

LAPORAN KEUANGAN ALLIANZ LIFE INDONESIA

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA)

PER 31 DESEMBER 2011 DAN 2010
 (dalam jutaan Rupiah)

No.	ASET	2011	2010	No.	LIABILITAS DAN EKUITAS	2011	2010
I.	INVESTASI			I.	LIABILITAS		
1	Deposito Berjangka & Sertifikat Deposito	4.279.844	2.377.114	A. UTANG			
2	Saham	3.216.069	2.453.714	1 Utang Klaim	98.953	47.907	
3	Obligasi dan MTN	314.944	231.668	2 Utang Reasuransi	5.647	6.227	
4	Surat Berharga yang diterbitkan atau dijamin oleh Pemerintah	704.446	514.323	3 Utang Komisi	151.047	108.223	
5	Surat Berharga yang diterbitkan atau dijamin oleh BI	-	-	4 Utang Pajak	37.966	-	
6	Unit Penyertaan Reksadana	6.280.090	5.264.139	5 Biaya Yang Masih Harus Dibayar	146.542	131.126	
7	Penyertaan Langsung	4.350	4.350	6 Utang Zakat	-	-	
8	Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk investasi	-	-	7 Utang Lain	610.542	388.132	
9	Pinjaman Hipotik	-	-	8 Jumlah Utang (1 s.d. 7)	1.050.697	681.615	
10	Pinjaman Polis	38.036	33.682	B. CADANGAN TEKNIS			
11	Pembiayaan Murabahah	-	-	9 Cadangan Premi (Kewajiban Manfaat Polis Masa Depan)	11.807.263	8.707.003	
12	Pembiayaan Mudharabah	-	-	10 Dana Tabarru'	73.301	31.886	
13	Investasi Lain	-	-	11 Tabungan Peserta	447.513	365.828	
14	Jumlah Investasi (1 s.d. 13)	14.837.779	10.878.990	12 Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan	164.150	152.071	
II.	BUKAN INVESTASI			13 Cadangan Klaim (Estimasi Kewajiban Klaim)	75.241	68.739	
15	Kas dan Bank	356.333	269.773	14 Jumlah Cadangan Teknis (9 s.d. 13)	12.567.468	9.325.527	
16	Tagihan Premi Penutupan Langsung	26.363	15.632	15 Jumlah Liabilitas (8 + 14)	13.618.165	10.007.142	
17	Tagihan Reasuransi	8.122	5.986	16 Pinjaman Subordinasi	-	-	
18	Tagihan Hasil Investasi	18.717	22.180	II. EKUITAS			
19	Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk dipakai sendiri	1.074	1.127	17 Modal Disetor	519.750	519.750	
20	Perangkat Keras Komputer	8.102	7.689	18 Agio Saham	8.250	8.250	
21	Aset Tetap Lain	25.926	8.171	19 Saldo Laba	604.191	320.515	
22	Aset Lain	220.950	72.909	20 Pendapatan Komprehensif Lain Setelah Pajak	753.010	426.800	
23	Jumlah Bukan Investasi (15 s.d. 22)	665.587	403.467	21 Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	
24	Jumlah Aset (14 + 23)	15.503.366	11.282.457	22 Jumlah Ekuitas (17 s.d. 21)	1.885.201	1.275.315	
				23 Jumlah Liabilitas dan Ekuitas (15 + 16 + 22)	15.503.366	11.282.457	

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. 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.
- c. Rasio pemenuhan tingkat solvabilitas dan informasi lain yang disajikan dalam pengumuman ini hanya untuk usaha asuransi dengan prinsip konvensional.
- d. Informasi keuangan di atas disusun berdasarkan laporan keuangan yang diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Siddharta & Widjaja dengan pendapat "Wajar Tanpa Pengecualian" dengan memuat paragraf penjelasan berkaitan dengan penyajian kembali laporan keuangan yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2010 karena perubahan kebijakan akuntansi atas penyajian produk-produk asuransi syariah yang dikaitkan dengan investasi. Untuk tujuan perbandingan, beberapa akun dalam informasi keuangan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2010 telah direklasifikasi agar sesuai dengan penyajian akun di informasi keuangan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2011.
- e. Cadangan Teknis dihitung oleh Aktuaris "Vincentius Wilianto, FSAI", No Registrasi 991074.
- f. Angka (nilai) yang disajikan pada Laporan Posisi Keuangan (Neraca) dan Laporan Laba Rugi Komprehensif berdasarkan SAK (Audit Report Nomor L.11 - 3400 - 12/III.16.001).
- g. Kurs pada tanggal 31 Desember 2011, 1 US \$: Rp.9.068,-
 Kurs pada tanggal 31 Desember 2010, 1 US \$: Rp.8.991,-
- h. Lain-lain (diisi dengan informasi lain terkait transparansi dan akuntabilitas atas laporan keuangan).

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF

UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2011 DAN 2010
 (dalam jutaan Rupiah)

No.	URAIAN	2011	2010
1	PENDAPATAN		
2	Pendapatan Premi	6.781.015	4.691.039
3	Premi Reasuransi	(175.703)	(118.917)
4	Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP ¹⁾	(12.079)	(28.029)
a.	CAPYBMP tahun / triwulan lalu	152.071	124.042
b.	CAPYBMP tahun / triwulan berjalan	164.150	152.071
5	Jumlah Pendapatan Premi Neto	6.593.233	4.544.093
6	Hasil Investasi	844.874	1.285.346
7	Imbalan Jasa DPLK / Jasa Manajemen Lainnya	4.186	3.163
8	Pendapatan Lain	47.479	31.654
9	Jumlah Pendapatan	7.489.772	5.864.256
10	BEBAN		
11	Klaim dan Manfaat		
a.	Klaim dan Manfaat Dibayar	2.661.260	2.240.188
b.	Klaim Reasuransi	(107.785)	(69.699)
c.	Kenaikan (Penurunan) KMPMD ²⁾	3.100.260	2.181.435
c.1.	KMPMD tahun / triwulan berjalan	11.807.263	8.707.003
c.2.	KMPMD tahun / triwulan lalu	8.707.003	6.525.568
d.	Kenaikan (Penurunan) Dana Tabarru'	-	-
d.1.	Dana Tabarru' tahun / triwulan berjalan	-	-
d.2.	Dana Tabarru' tahun / triwulan lalu	-	-
e.	Kenaikan (Penurunan) Tabungan Peserta	81.685	123.257
e.1.	Tabungan Peserta tahun / triwulan berjalan	447.513	365.828
e.2.	Tabungan Peserta tahun / triwulan lalu	365.828	242.571
f.	Kenaikan (Penurunan) EKK ³⁾	6.502	1.918
f.1.	EKK tahun / triwulan berjalan	75.241	68.739
f.2.	EKK tahun / triwulan lalu	68.739	66.821
12	Jumlah Beban Klaim dan Manfaat	5.741.922	4.477.099
13	Biaya Akuisisi		
a.	Beban Komisi - Tahun Pertama	491.107	405.719
b.	Beban Komisi - Tahun Lanjutan	152.874	121.734
c.	Beban Komisi - Overriding	126.235	101.969
d.	Beban Lainnya	267.597	183.289
14	Jumlah Biaya Akuisisi	1.037.813	812.711
15	Beban Pemasaran	63.546	44.063
16	Beban Umum dan Administrasi	245.795	222.232
17	Hasil (Beban) Lain	36.800	11.990
18	Jumlah Beban	7.125.876	5.568.095
19	LABA (RUGI) SEBELUM ZAKAT	363.896	296.161
20	ZAKAT	-	-
21	LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	363.896	296.161
22	PAJAK PENGHASILAN	1.660	(423)
23	JUMLAH PENDAPATAN KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	365.556	295.738
24	PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN SETELAH PAJAK	326.210	194.283
25	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF	691.766	490.021

RASIO KESEHATAN KEUANGAN

PER 31 DESEMBER 2011 DAN 2010
 (dalam jutaan Rupiah)

URAIAN	2011	2010
Pemenuhan Tingkat Solvabilitas		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Kekayaan Yang Diperkenankan	6.760.258	4.748.283
b. Liabilitas	5.161.015	3.677.603
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	1.599.243	1.070.679
B. BTSM ⁴⁾	328.812	214.762
C. Kelebihan (Kekurangan) BTS	1.270.431	855.917
D. Rasio Pencapaian (%) ⁵⁾	486 %	499 %
Informasi Lain		
a. Jumlah Dana Jaminan	387.386	284.815
b. Rasio Investasi (SAP) terhadap Cad. teknis dan Liabilitas klaim Retensi sendiri (%)	150 %	149 %
c. Rasio Likuiditas (%)	507 %	439 %
d. Rasio Pendapatan Investasi Neto terhadap Rata-rata Investasi (%)	7 %	7 %
e. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	103 %	106 %
DEWAN PENGAWAS SYARIAH		
1. Drs. H. Mohamad Hidayat MBA, MH		
2. DR. H. Hasanudin		
3. H. Rahmat Hidayat SE, MT, Ph.D		
PEMILIK PERUSAHAAN		
1. Allianz Asia - Pacific and Africa GmbH	99,76%	
2. PT Kresna Karya	0,24%	
KOMISARIS DAN DIREKSI		
DEWAN KOMISARIS		
KOMISARIS UTAMA	: Heinz Walter Dollberg	
WAKIL KOMISARIS UTAMA	: Kamesh Goyal	
KOMISARIS	: Peter Georg Fritz Huber	
KOMISARIS	: Victor Maria Satria Sandjaja **	
KOMISARIS INDEPENDEN	: Arif Firman	
DIREKSI		
DIREKTUR UTAMA	: Joachim Wessling	
WAKIL DIREKTUR UTAMA	: Handoyo Gunawan Kusuma	
DIREKTUR	: Todd Swihart	
DIREKTUR	: Daniel Neo	

** Telah mengundurkan diri sejak tanggal 12 Desember 2011 dan efektif per tanggal 12 Januari 2012.

Keterangan:

- CAPYBMP = Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan
- KMPMD = Kewajiban Manfaat Polis Masa Depan (Cadangan Premi)
- EKK = Estimasi Kewajiban Klaim (Cadangan Klaim)
- BTSM = 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.
- Sesuai dengan Pasal 43 ayat 2 Keputusan Menteri Keuangan Nomor 424/KMK.06/2003 Tanggal 30 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/KMK.06/2003, rasio pencapaian tingkat solvabilitas sekurang-kurangnya adalah "120%".

Jakarta, April 2012

S.E. & O
 Direksi