

ALLIANZ LIFE SYARIAH INDONESIA

NERACA PERUSAHAAN / UNIT SYARIAH

PER 31 DESEMBER 2011 DAN 2010
(dalam jutaan Rupiah)

No.	URAIAN	2011	2010*
I. ASET			
1	Kas dan Setara Kas	1.995	379
2	Piutang Kontribusi	915	390
3	Piutang Reasuransi	742	783
4	Piutang		
a.	Murabahah	-	-
b.	Salam	-	-
c.	Istishna'	-	-
5	Investasi pada Surat Berharga	137.990	89.061
6	Pembiayaan		
a.	Mudharabah	-	-
b.	Musarakah	-	-
7	Investasi pada Entitas Lain	-	-
8	Properti Investasi	-	-
9	Piutang Pendapatan Investasi	1.700	289
10	Aktiva Lain	6.511	14.664
11 Jumlah Aset		149.853	105.566
II. KEWAJIBAN			
1	Penyisihan Kontribusi yang Belum Menjadi Hak	1.663	1.350
2	Penyisihan Kontribusi	1.943	1.531
3	Utang Klaim	1.815	816
4	Klaim yang Sudah Terjadi Tetapi Belum Dilaporkan	10.982	9.094
5	Bagian Peserta Atas Surplus Underwriting Dana Tabarru' yang Masih Harus Dibayar	-	-
6	Utang Reasuransi	3.209	1.096
7	Utang Dividen	-	-
8	Utang Pajak	50	395
9	Utang Lain	18.010	26.094
10 Jumlah Kewajiban		37.672	40.376
III. DANA PESERTA			
11	Dana Syirkah Temporer	-	-
a.	Mudharabah	-	-
12	Dana Tabarru'	73.301	31.886
13	Jumlah Dana Peserta	73.301	31.886
IV. EKUITAS			
14	Modal Disetor	25.000	25.000
15	Tambahan Modal Disetor	-	-
16	Kenaikan (Penurunan) Surat Berharga	(1.082)	-
17	Saldo Laba	14.962	8.304
18 Jumlah Ekuitas		38.880	33.304
19 Jumlah Kewajiban, Dana Peserta, dan Ekuitas		149.853	105.566

*) Setelah disajikan kembali

LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN

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

No.	URAIAN	2011	2010
1 Pendapatan			
2	Pendapatan Pengelolaan Operasi Asuransi	-	-
3	Pendapatan Pengelolaan Portofolio Investasi Dana Peserta	191.104	158.619
4	Pendapatan Pembagian Surplus Underwriting	-	-
5	Pendapatan Investasi	2.099	2.687
6 Jumlah Pendapatan		193.203	161.306
7 Beban			
8	Beban Komisi	165.805	137.051
9	Ujrah Dibayar	-	-
10	Beban Umum dan Administrasi	41.572	38.851
11	Beban Pemasaran	-	-
12	Beban Pengembangan	-	-
13 Jumlah Beban		207.377	175.902
14 Laba Usaha		(14.174)	(14.596)
15	Pendapatan (Beban) Non Usaha Neto	20.832	17.745
16	Labanya Sebelum Pajak Penghasilan	6.658	3.149
17	Beban Pajak	-	-
18 Laba Neto		6.658	3.149

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	254.021	192.512
3	Ujrah Pengelola	(191.104)	(158.619)
4	Bagian Reasuransi (Atas Risiko)	(7.264)	(3.841)
5	Perubahan Kontribusi yang Belum Menjadi Hak	(313)	(136)
6 Jumlah Pendapatan		55.340	29.916
7 BEBAN ASURANSI			
8	Pembayaran Klaim	18.999	15.385
9	Klaim yang Ditanggung Reasuransi dan Pihak Lain	(1.542)	(816)
10	Klaim yang Masih Harus Dibayar	-	-
11	Klaim yang Masih Harus Dibayar yang Ditanggung Reasuransi dan Pihak Lain	-	-
12	Penyisihan Teknis	2.300	2.351
13	Beban Pengelolaan Asuransi	-	-
14 Jumlah Beban Asuransi		19.757	16.920
15 Surplus (Defisit) Neto Asuransi		35.583	12.996
16 Pendapatan Investasi			
17	Total Pendapatan Investasi	5.832	3.346
18	Dikurangi: Beban Pengelolaan Portofolio Investasi	-	-
19 Pendapatan Investasi Neto		5.832	3.346
20 Surplus (Defisit) Underwriting Dana Tabarru'		41.415	16.342

NERACA DANA INVESTASI PESERTA

PER 31 DESEMBER 2011 DAN 2010
(dalam jutaan Rupiah)

No.	URAIAN	2011	2010
I. ASET			
1. Investasi			
1	Deposito	102.300	78.392
2	Saham Syariah	316.272	248.207
3	Sukuk atau Obligasi Syariah	11.649	10.975
4	Surat Berharga Syariah Negara	67.976	67.009
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	16.058	16.899
9	Efek Beragun Aset Syariah	-	-
10	Pembiayaan Melalui Kerjasama Dengan Pihak Lain	-	-
11	Emas Murni	-	-
12	Investasi Lain	-	-
13 Jumlah Investasi		514.255	421.482
II. Bukan Investasi			
14	Kas dan Bank	6.416	6.287
15	Tagihan Hasil Investasi	-	-
16	Tagihan Investasi	1.361	1.452
17 Jumlah Bukan Investasi		7.777	7.739
18 JUMLAH ASET		522.032	429.221
KEWAJIBAN			
19	Liabilitas Ujroh/Fee Pengelolaan Dana	1.218	219
20	Liabilitas Penarikan Dana Investasi	-	-
21	Dana Investasi Peserta	520.814	429.002
22 JUMLAH KEWAJIBAN		522.032	429.221

Catatan :

- Informasi keuangan ini disusun berdasarkan informasi yang tercantum dalam laporan keuangan PT Asuransi Allianz Life Indonesia untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2011 dan 2010, yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Siddharta & Widjaja dengan pendapat wajar tanpa pengecualian dengan memuat paragraf penjelasan berkaitan dengan penyajian kembali laporan keuangan tahun 2010 karena perubahan kebijakan akuntansi atas penyajian produk-produk asuransi syariah yang dikaitkan dengan investasi.
- Angka (nilai) yang disajikan berdasarkan SAK (Audit Report Nomor L.11 - 3400 - 12/III.16.001).
- Kurs pada tanggal 31 Desember 2011, 1 US \$: Rp.9.068,-
Kurs pada tanggal 31 Desember 2010, 1 US \$: Rp.8.991,-

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU'

PER 31 DESEMBER 2011 DAN 2010
(dalam jutaan Rupiah)

URAIAN	2011	2010
Tingkat Solvabilitas		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Kekayaan yang Diperkenankan	92.886	61.620
b. Kewajiban	26.249	35.457
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	66.637	26.163
B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' *)	1.613	980
C. Kelebihan (Kekurangan) BTS	65.024	25.183
D. Rasio Pencapaian (%) **)	207 %	134 %

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	14.000	12.500
B. Minimum Kekayaan yang Wajib Disediakan untuk Qardh**)		
a. 25% x Jumlah Dana yang Diperlukan untuk Mengantisipasi Risiko Kegagalan Proses Produksi, Ketidaktamampuan SDM dan Sistem untuk Berkinerjanya Baik, atau Kejadian dari Luar	8.066	4.898
C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk Qardh	4.148	3.518
	1.786	4.084
Solvabilitas Dana Perusahaan		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Kekayaan	50.491	38.494
b. Kewajiban	11.611	5.190
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	38.880	33.304
B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan***)		
a. Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh	12.214	8.416
b. Ekuitas 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
C. Kelebihan (Kekurangan) Solvabilitas Dana Perusahaan	13.880	8.304

Keterangan:

*) Sesuai dengan PMK No. 11/PMK.010/2011 adalah sebesar 5% dari Jumlah dana yang dibutuhkan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul akibat deviasi pengelolaan kekayaan dan kewajiban yang dihitung berdasarkan Peraturan 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.

RASIO KESEHATAN KEUANGAN

PER 31 DESEMBER 2011 DAN 2010
(dalam jutaan Rupiah)

URAIAN	2011	2010
Indikator Keuangan Lainnya		
A. Dana Jaminan		
a. Dana Jaminan dari Kekayaan Dana Perusahaan	-	-
b. Dana Jaminan dari Dana Tabarru'	10.800	8.657
c. Dana Jaminan dari Dana Investasi Peserta	10.800	8.657
Total Dana Jaminan	21.600	17.314
B. Rasio Investasi (SAP) dan Kas/Bank terhadap Cad. Teknis dan Utang Klaim (%)	547 %	464 %
C. Rasio Premi Retensi Sendiri terhadap Ekuitas (%)		
D. Rasio Jumlah Premi Penutupan Langsung terhadap Premi Penutupan Tidak Langsung (%)		
E. Rasio Likuiditas (%)	356 %	175 %
F. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	35 %	55 %

REASURADUR UTAMA

NAMA REASURADUR	%
Reasuransi Dalam Negeri	
1. PT Reasuransi Internasional Indonesia	93 %
2. PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk	7 %

DEWAN PENGAWAS SYARIAH

- Drs. H. Mohamad Hidayat MBA, MH
- DR. H. Hasanudin
- H. Rahmat Hidayat SE, MT, Ph.D

PEMILIK PERUSAHAAN

- Allianz Asia - Pacific and Africa GmbH 99,76%
- 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 : Handojo Gunawan Kusuma
DIREKTUR : Todd Swihart
DIREKTUR : Daniel Neo

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

Jakarta, April 2012
S.E. & O
Direksi

PT ASURANSI ALLIANZ LIFE INDONESIA

www.allianz.co.id



Allianz Indonesia Community



@Allianzld



Allianz Indonesia



Insurance Solutions from A-Z