

LAPORAN KEUANGAN UNIT SYARIAH

Per 31 Desember 2015 dan 2014

NERACA PERUSAHAAN / UNIT SYARIAH PER 31 DESEMBER 2015 DAN 2014 (dalam jutaan rupiah)				LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2015 DAN 2014 (dalam jutaan rupiah)				KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' PER 31 DESEMBER 2015 DAN 2014 (dalam jutaan rupiah)				RASIO KESEHATAN KEUANGAN PER 31 DESEMBER 2015 DAN 2014 (dalam jutaan rupiah)		
NO	URAIAN	2015	2014	NO	URAIAN	2015	2014	NO	URAIAN	2015	2014	Indikator Keuangan Lainnya	2015	2014
I. ASET				1 PENDAPATAN ASURANSI				Tingkat Solvabilitas				A. Dana Jaminan		
1	Kas dan Setara Kas	9.479	8.762	2	Kontribusi Bruto	460.617	428.012					a. Dana Jaminan dari Kekayaan Dana Perusahaan		
2	Piutang Kontribusi	3.074	2.316	3	Ujrah Pengelola	(274.916)	(265.536)					b. Dana Jaminan dari Dana Tabarru'		
3	Piutang Reasuransi	13.917	6.314	4	Bagian Reasuransi (atas risiko)	(28.941)	(28.780)					c. Dana Jaminan dari Dana Investasi Peserta		
4	Piutang	-	-	5	Perubahan Kontribusi yang Belum Menjadi Hak	(2.804)	(181)					Total Dana Jaminan		
	a. Murabahah	-	-	6 Jumlah Pendapatan		153.956	133.515							
	b. Salam	-	-	7 BEBAN ASURANSI				B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' *)						
	c. Istishna'	-	-	8	Pembayaran Klaim	101.766	61.152							
5	Investasi pada Surat Berharga	620.783	448.063	9	Klaim yang Ditanggung Reasuransi dan Pihak Lain	(14.718)	(5.302)					B. Rasio Investasi (SAP) dan Kas/Bank terhadap Cadangan Teknis dan Utang Klaim (%)		
6	Pembiayaan	-	-	10	Klaim yang Masih Harus Dibayar	-	-							
	a. Mudharabah	-	-	11	Klaim yang Masih Harus Dibayar yang Ditanggung Reasuransi dan Pihak Lain	-	-							
	b. Musyarakah	-	-	12	Penyisihan Teknis	(10.414)	17.591							
7	Investasi pada Entitas Lain	-	-	13	Beban Pengelolaan Asuransi	-	-					C. Rasio Premi Retensi Sendiri terhadap Ekuitas (%)		
8	Properti Investasi	-	-	14 Jumlah Beban Asuransi		76.634	73.441							
9	Piutang Pendapatan Investasi	2.671	2.527	15 Surplus (Defisit) Neto Asuransi		77.322	60.074							
10	Aset Lain	8.137	3.518	16 Pendapatan Investasi										
11 Jumlah Aset		658.061	471.500	17	Total Pendapatan Investasi	23.812	21.657							
II. LIABILITAS				18	Dikurangi: Beban Pengelolaan Portofolio Investasi	-	-							
1	Penyisihan Kontribusi yang Belum Menjadi Hak	7.597	4.793	19 Pendapatan Investasi Neto		23.812	21.657							
2	Penyisihan Kontribusi	11.961	4.210	20 Surplus (Defisit) Underwriting Dana Tabarru'		101.134	81.731							
3	Utang Klaim	4.564	3.889	NERACA DANA INVESTASI PESERTA PER 31 DESEMBER 2015 DAN 2014 (dalam jutaan rupiah)										
4	Klaim yang Sudah Terjadi Tetapi Belum Dilaporkan	8.460	26.625	NO	URAIAN	2015	2014							
5	Bagian Peserta atas Surplus Underwriting Dana Tabarru' yang Masih Harus Dibayar	-	-	ASET										
6	Utang Reasuransi	11.246	8.579	I. Investasi										
7	Utang Dividen	-	-	1	Deposito	191.346	152.300							
8	Utang Pajak	21.491	5.228	2	Saham Syariah	792.761	757.926							
9	Utang Lain	15.532	28.477	3	Sukuk atau Obligasi Syariah	3.763	13.818							
10 Jumlah Liabilitas		80.851	81.801	4	Surat Berharga Syariah Negara	86.169	113.959							
III. DANA PESERTA				5	Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-							
11	Dana Syirkah Temporer	-	-	6	Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Selain Negara Republik Indonesia	-	-							
	a. Mudharabah	-	-	7	Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-							
12	Dana Tabarru'	369.858	268.724	8	Reksa dana Syariah	14.338	14.053							
13 Jumlah Dana Peserta		369.858	268.724	9	Efek Beragun Aset Syariah	-	-							
IV. EKUITAS				10	Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-							
14	Modal Disetor	25.000	25.000	11	Emas Murni	-	-							
15	Tambahan Modal Disetor	-	-	12	Investasi Lain	-	-							
16	Kenaikan (Penurunan) Surat Berharga	(319)	(586)	13 Jumlah Investasi		1.088.377	1.052.056							
17	Saldo Laba	182.671	96.561	II. Bukan Investasi										
18 Jumlah Ekuitas		207.352	120.975	14	Kas dan Bank	13.330	30.474							
19 Jumlah Liabilitas, Dana Peserta, dan Ekuitas		658.061	471.500	15	Tagihan Hasil Investasi	3.719	2.278							
LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2015 DAN 2014 (dalam jutaan rupiah)				16	Tagihan Investasi	-	-							
NO	URAIAN	2015	2014	17 Jumlah Bukan Investasi		17.049	32.752							
1	Pendapatan	-	-	18 JUMLAH ASET		1.105.426	1.084.808							
2	Pendapatan Pengelolaan Operasi Asuransi	54.542	47.978	LIABILITAS										
3	Pendapatan Pengelolaan Portofolio Investasi Dana Peserta	220.374	217.558	19	Utang Ujrah/Fee Pengelolaan Dana	425	12.397							
4	Pendapatan Pembagian Surplus Underwriting	-	-	20	Utang Penarikan Dana Investasi	-	-							
5	Pendapatan Investasi	18.113	11.892	21	Dana Investasi Peserta	1.105.001	1.072.411							
6 Jumlah Pendapatan		293.029	277.428	22 JUMLAH LIABILITAS		1.105.426	1.084.808							
7 Beban				Catatan:										
8	Beban Komisi	169.767	154.891	a.	Informasi keuangan di atas diambil dari laporan keuangan bertujuan khusus yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2015 dan 2014 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Siddharta Wijaja & Rekan dengan opini Wajar Tanpa Pengecualian.									
9	Ujrah Dibayar	-	-		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.									
10	Beban Umum dan Administrasi	56.951	95.145	b.	Angka (nilai) yang disajikan berdasarkan SAK (Audit Report).									
11	Beban Pemasaran	-	-	c.	Kurs pada tanggal 31 Desember 2015, 1 US \$: Rp. 13.795									
12	Beban Pengembangan	-	-		Kurs pada tanggal 31 Desember 2014, 1 US \$: Rp. 12.440									
13 Jumlah Beban		226.718	250.036											
14 Laba Usaha		66.311	27.392											
15	Pendapatan (Beban) Non Usaha Neto	44.116	40.303											
16 Laba Sebelum Pajak Penghasilan		110.427	67.695											
17	Beban Pajak	(24.306)	(17.080)											
18 Laba Neto		86.121	50.615											
								KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 31 DESEMBER 2015 DAN 2014 (dalam jutaan rupiah)						
NO	URAIAN	2015	2014											
								Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh						
								A. Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh						
								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						
								b. Jumlah Dana yang Diperlukan untuk Mengantisipasi Risiko Kegagalan Proses Produksi, Ketidakhadiran SDM dan Sistem untuk Berkinerjanya Baik, atau Kejadian dari Luar						
								C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh						
								Solvabilitas Dana Perusahaan						
								A. Tingkat Solvabilitas						
								a. Kekayaan						
								b. Kewajiban						
								c. Jumlah Tingkat Solvabilitas						
								B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan***)						
								a. Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh						
								b. Ekuitas atau Modal Kerja Minimum						
								c. Jumlah Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan (Jumlah yang lebih besar antara A dan B)						
								C. Kelebihan (Kekurangan) Solvabilitas Dana Perusahaan						
								Keterangan:						
								*) Sesuai dengan Peraturan Menteri Keuangan Nomor 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.						
								Reasuratur Utama						
								Nama Reasuratur						
								Reasuransi Dalam Negeri						
								1. PT Reasuransi Nasional Indonesia				80%		
								2. PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk				20%		
								DEWAN PENGAWAS SYARIAH						
								1. Dr. H. Mohamad Hidayat, MBA., MH.						
								2. Dr. H. Rahmat Hidayat, SE., MT.						
								PEMILIK PERUSAHAAN						
								1. Allianz Asia Pacific & Africa GmbH				99,76 %		
								2. PT Kresna Karya				0,24 %		
								DIREKSI DAN KOMISARIS						
								DEWAN KOMISARIS						
								PRESIDEN KOMISARIS : Heinz Walter Dollberg						
								KOMISARIS INDEPENDEN : Arif Firman						
								KOMISARIS INDEPENDEN : Ahmad Junaedy Ganie*						
								DIREKSI						
								DIREKTUR UTAMA : Joachim Wessling						
								DIREKTUR : Todd Swihart						
								DIREKTUR : Meylindawati						
								DIREKTUR : Alan Jonathan Tangkas Darmawan						
								* Efektif per tanggal 15 April 2015						
								Rasio Pencapaian Solvabilitas Dana Tabarru' per 31 Desember 2015 adalah sebesar 475%. Rasio ini jauh melampaui ketentuan minimum yang dipersyaratkan dalam Peraturan Menteri Keuangan Nomor 11/PMK.010/2011 dan Peraturan Ketua Bapepam & LK Nomor PER 07/BL/2011, yaitu sebesar "30%".						
								Jakarta, 28 April 2016						
								S.E. & O Direksi						
								PT Asuransi Allianz Life Indonesia						

SOLUSI ASURANSI TERLENGKAP