

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) <i>UNDERWRITING</i> DANA <i>TABARRU'</i> UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2015 DAN 2014 (dalam jutaan rupiah)				KESEHATAN KEUANGAN DANA <i>TABARRU'</i> 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	16.800	16.800
2	Piutang Kontribusi	3.074	2.316	3	<i>Ujrah</i> Pengelola	(274.916)	(265.536)	A. Tingkat Solvabilitas				b. Dana Jaminan dari Dana <i>Tabarru'</i>	200	200
3	Piutang Reasuransi	13.917	6.314	4	Bagian Reasuransi (atas risiko)	(28.941)	(28.780)	a. Kekayaan Yang Diperkenankan				c. Dana Jaminan dari Dana Investasi Peserta	16.750	16.750
4	Piutang	-	-	5	Perubahan Kontribusi yang Belum Menjadi Hak	(2.804)	(181)	a. Kekayaan Yang Diperkenankan				Total Dana Jaminan	33.750	33.750
	a. <i>Murabahah</i>	-	-	6	Jumlah Pendapatan	153.956	133.515	411.696						
	b. <i>Salam</i>	-	-	7	BEBAN ASURANSI			49.946						
	c. <i>Istishna'</i>	-	-	8	Pembayaran Klaim	101.766	61.152	60.228						
5	Investasi pada Surat Berharga	620.783	448.063	9	Klaim yang Ditanggung Reasuransi dan Pihak Lain	(14.718)	(5.302)	361.750						
6	Pembiayaan	-	-	10	Klaim yang Masih Harus Dibayar	-	-	22.843						
	a. <i>Mudharabah</i>	-	-	11	Klaim yang Masih Harus Dibayar yang Ditanggung Reasuransi dan Pihak Lain	-	-	20.534						
	b. <i>Musyarakah</i>	-	-	12	Penyisihan Teknis	(10.414)	17.591	338.907				B. Rasio Investasi (SAP) dan Kas/Bank terhadap Cadangan Teknis dan Utang Klaim (%)		
7	Investasi pada Entitas Lain	-	-	13	Beban Pengelolaan Asuransi	-	-	245.149						
8	Properti Investasi	-	-	14	Jumlah Beban Asuransi	76.634	73.441	475%				1213%		
9	Piutang Pendapatan Investasi	2.671	2.527	15	Surplus (Defisit) Neto Asuransi	77.322	60.074	388%						
10	Aset Lain	8.137	3.518	16	Pendapatan Investasi			59.027				C. Rasio Premi Retensi Sendiri terhadap Ekuitas (%)		
11	Jumlah Aset	658.061	471.500	17	Total Pendapatan Investasi	23.812	21.657	57.503				D. Rasio Jumlah Premi Penutupan Langsung terhadap Premi Penutupan Tidak Langsung (%)		
II. LIABILITAS				18	Dikurangi: Beban Pengelolaan Portofolio Investasi	-	-	4.624				E. Rasio Likuiditas (%)		
1	Penyisihan Kontribusi yang Belum Menjadi Hak	7.597	4.793	19	Pendapatan Investasi Neto	23.812	21.657	1.243				840%		
2	Penyisihan Kontribusi	11.961	4.210	20	Surplus (Defisit) <i>Underwriting</i> Dana <i>Tabarru'</i>	101.134	81.731	53.301				47%		
3	Utang Klaim	4.564	3.889	NERACA DANA INVESTASI PESERTA PER 31 DESEMBER 2015 DAN 2014 (dalam jutaan rupiah)				47.912				55%		
4	Klaim yang Sudah Terjadi Tetapi Belum Dilaporkan	8.460	26.625	NO	URAIAN	2015	2014	4.483				F. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)		
5	Bagian Peserta atas <i>Surplus Underwriting</i> Dana <i>Tabarru'</i> yang Masih Harus Dibayar	-	-	ASET				4.967				Reasuradur Utama		
6	Utang Reasuransi	11.246	8.579	I. Investasi				1.243				Nama Reasuradur		
7	Utang Dividen	-	-	1	Deposito	191.346	152.300	53.301				%		
8	Utang Pajak	21.491	5.228	2	Saham Syariah	792.761	757.926	47.912				Reasuransi Dalam Negeri		
9	Utang Lain	15.532	28.477	3	Sukuk atau Obligasi Syariah	3.763	13.818	4.483				1. PT Reasuransi Nasional Indonesia		
10	Jumlah Liabilitas	80.851	81.801	4	Surat Berharga Syariah Negara	86.169	113.959	4.967				2. PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk		
III. DANA PESERTA				5	Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	1.243				DEWAN PENGAWAS SYARIAH		
11	Dana <i>Syirkah</i> Temporer	-	-	6	Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Selain Negara Republik Indonesia	-	-	57.784				1. Dr. H. Mohamad Hidayat, MBA., MH.		
	a. <i>Mudharabah</i>	-	-	7	Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	25.000				2. Dr. H. Rahmat Hidayat, SE., MT.		
12	Dana <i>Tabarru'</i>	369.858	268.724	8	Reksa dana Syariah	14.338	14.053	57.784				PEMILIK PERUSAHAAN		
13	Jumlah Dana Peserta	369.858	268.724	9	Efek Beragun Aset Syariah	-	-	57.784				1. Allianz Asia Pacific & Africa GmbH		
IV. EKUITAS				10	Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	57.784				2. PT Kresna Karya		
14	Modal Disetor	25.000	25.000	11	Emas Murni	-	-	57.784				DIREKSI DAN KOMISARIS		
15	Tambahan Modal Disetor	-	-	12	Investasi Lain	-	-	57.784				DEWAN KOMISARIS		
16	Kenaikan (Penurunan) Surat Berharga	(319)	(586)	13	Jumlah Investasi	1.088.377	1.052.056	57.784				PRESIDEN KOMISARIS : Heinz Walter Dollberg		
17	Saldo Laba	182.671	96.561	II. Bukan Investasi				57.784				KOMISARIS INDEPENDEN : Arif Firman		
18	Jumlah Ekuitas	207.352	120.975	14	Kas dan Bank	13.330	30.474	57.784				KOMISARIS INDEPENDEN : Ahmad Junaedy Ganie*		
19	Jumlah Liabilitas, Dana Peserta, dan Ekuitas	658.061	471.500	15	Tagihan Hasil Investasi	3.719	2.278	57.784				DIREKSI		
LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2015 DAN 2014 (dalam jutaan rupiah)				16	Tagihan Investasi	-	-	57.784				DIREKTUR UTAMA : Joachim Wessling		
NO	URAIAN	2015	2014	17	Jumlah Bukan Investasi	17.049	32.752	57.784				DIREKTUR : Todd Swihart		
1	Pendapatan			18	JUMLAH ASET	1.105.426	1.084.808	57.784				DIREKTUR : Meylindawati		
2	Pendapatan Pengelolaan Operasi Asuransi	54.542	47.978	LIABILITAS				57.784				DIREKTUR : Alan Jonathan Tangkas Darmawan		
3	Pendapatan Pengelolaan Portofolio Investasi Dana Peserta	220.374	217.558	19	Utang <i>Ujrah/Fee</i> Pengelolaan Dana	425	12.397	57.784				* Efektif per tanggal 15 April 2015		
4	Pendapatan Pembagian <i>Surplus Underwriting</i>	-	-	20	Utang Penarikan Dana Investasi	-	-	57.784				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%".		
5	Pendapatan Investasi	18.113	11.892	21	Dana Investasi Peserta	1.105.001	1.072.411	57.784						
6	Jumlah Pendapatan	293.029	277.428	22	JUMLAH LIABILITAS	1.105.426	1.084.808	57.784						
7	Beban			Catatan:				57.784						
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	<i>Ujrah</i> 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	Labanya Usaha	66.311	27.392											
15	Pendapatan (Beban) Non Usaha Neto	44.116	40.303											
16	Labanya Sebelum Pajak Penghasilan	110.427	67.695											
17	Beban Pajak	(24.306)	(17.080)											
18	Labanya Neto	86.121	50.615											
												Jakarta, 28 April 2016		
												S.E. & O Direksi		
												PT Asuransi Allianz Life Indonesia		

SOLUSI ASURANSI TERLENGKAP