



## LAPORAN KEUANGAN ALLIANZ LIFE SYARIAH INDONESIA

NERACA PERUSAHAAN / UNIT SYARIAH Per 31 Desember 2013 dan 2012 (dalam jutaan rupiah)			
No.	Uraian	2013	2012 <sup>1)</sup>
<b>I</b>	<b>ASET</b>		
1	Kas dan Setara Kas	5.570	1.502
2	Piutang Kontribusi	1.814	1.356
3	Piutang Reasuransi	6.414	4.052
4	Piutang		
	a. <i>Murabahah</i>	-	-
	b. <i>Salam</i>	-	-
	c. <i>Istishna'</i>	-	-
5	Investasi pada Surat Berharga	285.611	207.632
6	Pembiayaan		
	a. <i>Mudharabah</i>	-	-
	b. <i>Musarakah</i>	-	-
7	Investasi pada Entitas Lain	-	-
8	Properti Investasi	-	-
9	Piutang Pendapatan Investasi	6.922	1.662
10	Aset Lain	5.068	21
11	<b>Jumlah Aset (1 s.d. 10)</b>	<b>311.399</b>	<b>216.225</b>
<b>II</b>	<b>LIABILITAS</b>		
1	Penyisihan Kontribusi yang Belum Menjadi Hak	4.612	2.867
2	Penyisihan Kontribusi	3.308	2.718
3	Utang Klaim	2.260	2.766
4	Klaim yang Sudah Terjadi Tetapi Belum Dilaporkan	9.936	19.848
5	Bagian Peserta Atas Surplus <i>Underwriting</i> Dana <i>Tabarru'</i> yang Masih Harus Dibayar	-	-
6	Utang Reasuransi	11.474	2.861
7	Utang Dividen	-	-
8	Utang Pajak	12.554	573
9	Utang Lain	10.343	30.369
10	<b>Jumlah Liabilitas (1 s.d. 9)</b>	<b>54.487</b>	<b>62.002</b>
<b>III</b>	<b>DANA PESERTA</b>		
11	Dana <i>Syirkah</i> Temporer	-	-
	a. <i>Mudharabah</i>	-	-
12	Dana <i>Tabarru'</i>	186.993	107.139
13	<b>Jumlah Dana Peserta (11 s.d. 12)</b>	<b>186.993</b>	<b>107.139</b>
<b>IV</b>	<b>EKUITAS</b>		
14	Modal Disetor	25.000	25.000
15	Tambahan Modal Disetor	-	-
16	Kenaikan (Penurunan) Surat Berharga	(1.027)	2.441
17	Saldo Laba	45.946	19.643
18	<b>Jumlah Ekuitas (14 s.d. 17)</b>	<b>69.919</b>	<b>47.084</b>
19	<b>Jumlah Liabilitas, Dana Peserta, dan Ekuitas (10, 13, dan 18)</b>	<b>311.399</b>	<b>216.225</b>

LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN Untuk Tahun yang Berakhir Tanggal 31 Desember 2013 dan 2012 (dalam jutaan rupiah)			
No.	Uraian	2013	2012
<b>1</b>	<b>Pendapatan</b>		
2	Pendapatan Pengelolaan Operasi Asuransi	39.704	27.382
3	Pendapatan Pengelolaan Portofolio Investasi Dana Peserta	218.837	230.179
4	Pendapatan Pembagian Surplus <i>Underwriting</i>	-	-
5	Pendapatan Investasi	3.592	3.182
6	<b>Jumlah Pendapatan</b>	<b>262.133</b>	<b>260.743</b>
<b>7</b>	<b>Beban</b>		
8	Beban Komisi	199.779	228.178
9	<i>Ujrah</i> Dibayar	-	-
10	Beban Umum dan Administrasi	57.745	54.282
11	Beban Pemasaran	-	-
12	Beban Pengembangan	-	-
13	<b>Jumlah Beban</b>	<b>257.524</b>	<b>282.460</b>
14	<b>Labanya Usaha</b>	<b>4.609</b>	<b>(21.717)</b>
15	Pendapatan (Beban) Non Usaha Neto	34.249	26.895
16	<b>Labanya Sebelum Pajak Penghasilan</b>	<b>38.858</b>	<b>5.178</b>
17	Beban Pajak	(12.554)	(497)
18	<b>Labanya Neto</b>	<b>26.304</b>	<b>4.681</b>

LAPORAN PERHITUNGAN SURPLUS (DEFISIT) <i>UNDERWRITING</i> DANA <i>TABARRU'</i> Untuk Tahun yang Berakhir Tanggal 31 Desember 2013 dan 2012 (dalam jutaan rupiah)			
No.	Uraian	2013	2012
<b>1</b>	<b>PENDAPATAN ASURANSI</b>		
2	Kontribusi Bruto	389.613	346.260
3	<i>Ujrah</i> Pengelola	(258.541)	(257.561)
4	Bagian Reasuransi (atas Risiko)	(20.379)	(10.649)
5	Perubahan Kontribusi yang Belum Menjadi Hak	(1.745)	(1.204)
6	<b>Jumlah Pendapatan</b>	<b>108.948</b>	<b>76.846</b>
<b>7</b>	<b>BEBAN ASURANSI</b>		
8	Pembayaran Klaim	54.378	47.509
9	Klaim yang Ditanggung Reasuransi dan Pihak Lain	(9.648)	(8.894)
10	Klaim yang Masih Harus Dibayar	-	-
11	Klaim yang Masih Harus Dibayar yang Ditanggung Reasuransi dan Pihak Lain	-	-
12	Penyisihan Teknis	(9.319)	9.641
13	Beban Pengelolaan Asuransi	-	-
14	<b>Jumlah Beban Asuransi</b>	<b>35.411</b>	<b>48.256</b>
15	<b>Surplus (Defisit) Neto Asuransi</b>	<b>73.537</b>	<b>28.590</b>
<b>16</b>	<b>Pendapatan Investasi</b>		
17	Total Pendapatan Investasi	6.317	5.248
18	Dikurangi: Beban Pengelolaan Portofolio Investasi	-	-
19	<b>Pendapatan Investasi Neto</b>	<b>6.317</b>	<b>5.248</b>
20	<b>Surplus (Defisit) <i>Underwriting</i> Dana <i>Tabarru'</i></b>	<b>79.854</b>	<b>33.838</b>

NERACA DANA INVESTASI PESERTA Per 31 Desember 2013 dan 2012 (dalam jutaan rupiah)			
No.	Uraian	2013	2012
<b>I</b>	<b>ASET</b>		
<b>1</b>	<b>Investasi</b>		
1	Deposito	140.300	109.450
2	Saham Syariah	527.236	427.864
3	Sukuk atau Obligasi Syariah	13.837	11.865
4	Surat Berharga Syariah Negara	107.028	107.539
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	13.158	13.013
9	Efek Beragang Aset Syariah	-	-
10	Pembiayaan Melalui Kerjasama Dengan Pihak Lain	-	-
11	Emas Murni	-	-
12	Investasi Lain	-	-
13	<b>Jumlah Investasi (1 s.d. 12)</b>	<b>801.559</b>	<b>669.731</b>
<b>II</b>	<b>Bukan Investasi</b>		
14	Kas dan Bank	12.610	33.088
15	Tagihan Hasil Investasi	2.486	2.069
16	Tagihan Investasi	-	-
17	<b>Jumlah Bukan Investasi (14 s.d. 16)</b>	<b>15.096</b>	<b>35.157</b>
18	<b>JUMLAH ASET (13 dan 17)</b>	<b>816.655</b>	<b>704.888</b>
<b>LIABILITAS</b>			
19	Utang <i>Ujrah/Fee</i> Pengelolaan Dana	156	8.374
20	Utang Penarikan Dana Investasi	-	-
21	Dana Investasi Peserta	816.499	696.514
22	<b>JUMLAH LIABILITAS (19 s.d. 21)</b>	<b>816.655</b>	<b>704.888</b>

Catatan:	
a.	Neraca, Laporan Laba Rugi, dan Laporan Perhitungan Surplus (Defisit) <i>Underwriting</i> Dana <i>Tabarru'</i> diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Siddharta & Widjaja dengan pendapat "Wajar Tanpa Pengecualian".
b.	Angka (nilai) yang disajikan berdasarkan SAK (Audit Report).
c.	Kurs pada tanggal 31 Desember 2013, 1 US\$: Rp 12.189 Kurs pada tanggal 31 Desember 2012, 1 US\$: Rp 9.670

KESEHATAN KEUANGAN DANA <i>TABARRU'</i> Per 31 Desember 2013 dan 2012 (dalam jutaan rupiah)		
Uraian	2013	2012
<b>Tingkat Solvabilitas</b>		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Kekayaan yang Diperkenankan	214.843	137.380
b. Kewajiban	33.331	32.511
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	181.512	104.869
B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana <i>Tabarru'</i> <sup>*)</sup>	8.676	6.763
C. Kelebihan (Kekurangan) BTS	172.836	98.106
D. Rasio Pencapaian (%) <sup>**)</sup>	314%	233%

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN Per 31 Desember 2013 dan 2012 (dalam jutaan rupiah)		
Uraian	2013	2012
<b>Kekayaan yang Tersedia untuk <i>Qardh</i></b>		
A. Kekayaan yang Tersedia untuk <i>Qardh</i>	37.412	31.127
B. Minimum Kekayaan yang Wajib Disediakan untuk <i>Qardh</i> <sup>*)</sup>		
a. 45% x Jumlah Dana yang Diperlukan untuk Mengantisipasi Risiko Kerugian yang Mungkin Timbul Akibat Deviasi Pengelolaan Kekayaan dan Kewajiban	26.027	20.290
b. Jumlah Dana yang Diperlukan untuk Mengantisipasi Risiko Kegagalan Proses Produksi, Ketidakhadiran SDM dan Sistem untuk Berkinerja Baik, atau Kejadian dari Luar	5.150	5.649
C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia untuk <i>Qardh</i>	6.235	5.188

Solvabilitas Dana Perusahaan		
Uraian	2013	2012
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Kekayaan	91.075	76.575
b. Kewajiban	21.156	29.491
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	69.919	47.084
B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan <sup>**)</sup>		
a. Kekayaan yang Tersedia untuk <i>Qardh</i>	31.177	25.939
b. Ekuitas atau Modal Kerja Minimum	25.000	25.000
c. Jumlah Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan (Jumlah yang Lebih Besar antara A dan B)	31.177	25.939
C. Kelebihan (Kekurangan) Solvabilitas Dana Perusahaan	38.742	21.145

Keterangan:	
*)	Sesuai dengan Peraturan Menteri Keuangan Nomor 11/PMK.010/2011 adalah sebesar 15% 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.

Rasio Pencapaian Solvabilitas Dana <i>Tabarru'</i> per 31 Desember 2013 adalah sebesar 314%. 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 "15%".
--

RASIO KESEHATAN KEUANGAN Per 31 Desember 2013 dan 2012 (dalam jutaan rupiah)		
Uraian	2013	2012
<b>Indikator Keuangan Lainnya</b>		
A. Dana Jaminan		
a. Dana Jaminan dari Kekayaan Dana Perusahaan	16.800	15.800
b. Dana Jaminan dari Dana <i>Tabarru'</i>	-	-
c. Dana Jaminan dari Dana Investasi Peserta	-	-
Total Dana Jaminan	16.800	15.800
B. Rasio Investasi (SAP) dan Kas/Bank terhadap Cad. Teknis dan Utang Klaim (%)	998%	476%
C. Rasio Premi Retensi Sendiri terhadap Ekuitas (%)		
D. Rasio Jumlah Premi Penutupan Langsung terhadap Premi Penutupan Tidak Langsung (%)		
E. Rasio Likuiditas (%)	659%	429%
F. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	32%	62%

REASURADUR UTAMA	
Nama Reasuradur	%
Reasuransi Dalam Negeri	
1. PT Reasuransi Internasional Indonesia	86%
2. PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk	14%

DEWAN PENGAWAS SYARIAH	
1. Drs. H. Mohamad Hidayat MBA, MH	
2. H. Rahmat Hidayat SE, MT, Ph.D	

PEMILIK PERUSAHAAN	
1. Allianz Asia – Pacific and Africa GmbH	99,76%
2. PT Kresna Karya	0,24%

DEWAN KOMISARIS DAN DIREKSI	
<b>Dewan Komisaris</b>	
Komisaris Utama	: Heinz Walter Dollberg
Komisaris	: Wiyono Kurniawan Sutioso
Komisaris Independen	: Arif Firman
<b>Direksi</b>	
Direktur Utama	: Joachim Wessling
Wakil Direktur Utama	: Handoyo Gunawan Kusuma
Direktur	: Todd Swihart
Direktur	: Meylindawati
Direktur	: Alan Jonathan Tangkas Darmawan

Jakarta, April 2014  
S.E. & O  
Direksi

PT ASURANSI ALLIANZ LIFE INDONESIA

PT Asuransi Allianz Life Indonesia

Allianz Tower  
Jl. HR. Rasuna Said  
Kawasan Kuningan Persada Super Blok 2  
Jakarta Selatan 12980

www.allianz.co.id

f Allianz Indonesia Community

@AllianzId