

# LAPORAN KEUANGAN UNIT SYARIAH

Per 31 Desember 2015 dan 2014

## LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) UNIT SYARIAH PER 31 DESEMBER 2015 DAN 2014 (dalam jutaan rupiah)

URAIAN	2015	2014
<b>I. ASET</b>		
1 Kas dan setara kas	5.424	506
2 Piutang kontribusi	2.608	1.886
3 Piutang reasuransi	-	-
4 Piutang	-	-
a. Murabahah	-	-
b. Salam	-	-
c. Istishna'	-	-
5 Investasi pada surat berharga	35.664	36.561
6 Pembiayaan	-	-
a. Mudharabah	-	-
b. Musyarakah	-	-
7 Investasi pada entitas lain	-	-
8 Aktiva Lain	1.404	2.170
<b>9 Jumlah aset</b>	<b>45.100</b>	<b>41.123</b>
<b>II. KEWAJIBAN</b>		
1 Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	291	1.439
2 Utang klaim	-	-
3 Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	-	-
4 Penyisihan klaim	5.662	4.501
5 Bagian peserta atas surplus <i>underwriting</i> dana <i>tabarru'</i> yang masih harus dibayar	-	-
6 Utang reasuransi	367	367
7 Utang dividen	-	-
8 Utang Pajak	-	-
9 Utang Lain	1.301	462
<b>10 Jumlah kewajiban</b>	<b>7.621</b>	<b>6.769</b>
<b>III. DANA PESERTA</b>		
11 Dana <i>syirkah</i> temporer	-	-
a. Mudharabah	-	-
12 Dana <i>tabarru'</i>	3.138	2.745
<b>13 Jumlah dana peserta</b>	<b>3.138</b>	<b>2.745</b>
<b>IV. EKUITAS</b>		
14 Modal disetor	19.000	19.000
15 Tambahan modal disetor	-	-
16 Kenaikan (Penurunan) Surat Berharga	-	-
17 Saldo laba	15.341	12.609
<b>18 Jumlah ekuitas</b>	<b>34.341</b>	<b>31.609</b>
<b>19 Jumlah kewajiban, dana peserta, dan ekuitas</b>	<b>45.100</b>	<b>41.123</b>

## LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2015 DAN 2014 (dalam jutaan rupiah)

NO	URAIAN	2015	2014
<b>1 Pendapatan</b>			
2 Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	602	2.511	
3 Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	-	-	
4 Pendapatan pembagian surplus <i>underwriting</i>	-	-	
5 Pendapatan investasi	2.664	2.725	
<b>6 Jumlah Pendapatan</b>	<b>3.266</b>	<b>5.236</b>	
<b>7 Beban</b>			
8 Beban komisi	97	1.366	
9 Ujrah dibayar	-	46	
10 Beban umum dan administrasi	42	278	
11 Beban pemasaran	-	-	
12 Beban pengembangan	-	-	
13 Beban Lain-Lain	408	422	
<b>14 Jumlah beban</b>	<b>547</b>	<b>2.112</b>	
<b>15 Laba Usaha</b>	<b>2.719</b>	<b>3.124</b>	
16 Pendapatan (beban) non usaha neto	13	22	
<b>17 Laba sebelum pajak</b>	<b>2.732</b>	<b>3.146</b>	
18 Beban pajak	-	-	
<b>19 Laba neto</b>	<b>2.732</b>	<b>3.146</b>	

## LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA *TABARRU'* UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2015 DAN 2014 (dalam jutaan rupiah)

NO	URAIAN	2015	2014
<b>1 PENDAPATAN ASURANSI</b>			
2 Kontribusi bruto	727	3.598	
3 Ujrah pengelola	-	-	
4 Bagian reasuransi (atas risiko)	-	(367)	
5 Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	1.148	(594)	
<b>6 Jumlah pendapatan</b>	<b>1.875</b>	<b>2.637</b>	
<b>7 BEBAN ASURANSI</b>			
8 Pembayaran klaim	961	1.670	
9 Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	-	(29)	
10 Klaim yang masih harus dibayar	-	-	
11 Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	-	-	
12 Penyisihan teknis	1.162	704	
13 Beban pengelolaan asuransi	-	-	
<b>14 Jumlah beban asuransi</b>	<b>2.123</b>	<b>2.345</b>	
<b>15 Surplus (Defisit) Neto Asuransi</b>	<b>(248)</b>	<b>292</b>	
<b>16 Pendapatan Investasi</b>			
17 Total pendapatan investasi	641	447	
18 Dikiurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi	-	-	
<b>19 Pendapatan investasi neto</b>	<b>641</b>	<b>447</b>	
<b>20 Penerimaan lain-lain</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>21 Surplus (defisit) <i>Underwriting</i> Dana <i>Tabarru'</i></b>	<b>393</b>	<b>739</b>	

## KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 31 DESEMBER 2015 DAN 2014 (dalam jutaan rupiah)

NO	URAIAN	2015	2014
<b>Kekayaan yang Tersedia untuk <i>Qardh</i></b>			
A.	Kekayaan yang tersedia untuk <i>qardh</i>	32.482	29.422
B.	Minimum Kekayaan yang wajib disediakan untuk <i>qardh</i> **)		
a.	70% x Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul akibat deviasi pengelolaan kekayaan dan kewajiban	409	678
b.	Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	11	33
C.	Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk <i>qardh</i>	32.062	28.711

## SOLVABILITAS DANA PERUSAHAAN

A.	Tingkat Solvabilitas		
a.	Kekayaan	34.925	32.071
b.	Kewajiban	584	462
<b>c.</b>	<b>Jumlah Tingkat Solvabilitas</b>	<b>34.341</b>	<b>31.609</b>
B.	Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan***)		
a.	Kekayaan yang tersedia untuk <i>Qardh</i>	420	711
b.	Modal Sendiri atau Modal Kerja Minimum	25.000	25.000
<b>c.</b>	<b>Jumlah Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan</b>	<b>25.000</b>	<b>25.000</b>
	(Jumlah yang lebih besar antara a dan b)		
C.	Kelebihan (kekurangan) Solvabilitas Dana Perusahaan	9.341	6.609

## KESEHATAN KEUANGAN DANA *TABARRU'* PER 31 DESEMBER 2015 DAN 2014 (dalam jutaan rupiah)

NO	URAIAN	2015	2014
<b>Tingkat Solvabilitas</b>			
A.	Tingkat Solvabilitas		
a.	Kekayaan Yang Diperkenankan	8.419	8.425
b.	Kewajiban	8.081	7.062
<b>c.</b>	<b>Jumlah Tingkat Solvabilitas</b>	<b>338</b>	<b>1.363</b>
B.	Minimum Tingkat Solvabilitas Dana <i>Tabarru'</i> *)	584	968
C.	Kelebihan (Kekurangan) BTS	(246)	395
D.	Rasio Pencapaian (%) **)	58%	141%
<b>INDIKATOR KEUANGAN LAINYA</b>			
A.	Dana Jaminan		
a.	Dana Jaminan dari Kekayaan Dana Perusahaan	5.000	5.000
b.	Dana Jaminan dari Dana <i>Tabarru'</i>	-	-
c.	Dana Jaminan dari Dana Investasi Peserta	-	-
	<b>Total Dana Jaminan</b>	<b>5.000</b>	<b>5.000</b>
B.	Rasio Investasi (SAP) dan Kas/Bank terhadap Cadangan Teknis dan Utang Klaim (%)	145%	129%
C.	Rasio Premi Retensi Sendiri terhadap Modal Sendiri (%)	-	-
D.	Rasio Jumlah Premi Penutupan Langsung terhadap Premi Penutupan Tidak Langsung (%)	-	-
E.	Rasio Likuiditas (%)	139%	139%
F.	Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	113%	89%
<b>Reasuradur Utama</b>			
<b>Nama Reasuradur</b>		<b>%</b>	
<b>Reasuransi Dalam Negeri</b>			
1.	PT. Reasuransi Internasional Indonesia Divisi Syariah	70%	
2.	PT. Reasuransi Nasional Indonesia Divisi Syariah	30%	

## DEWAN PENGAWAS SYARIAH

- Dr. H. Mohamad Hidayat, MBA., MH.
- Dr. H. Rahmat Hidayat, SE., MT.

## PEMILIK PERUSAHAAN

- |   |         |
|---|---------|
| 1. Allianz Asia Pacific & Africa GmbH   | 97,75 % |
| 2. PT Asuransi Jasa Indonesia (Persero) | 2,25 %  |

## DIREKSI DAN KOMISARIS

<b>DEWAN KOMISARIS</b>	
KOMISARIS UTAMA	: Joachim Wessling
KOMISARIS	: Syarifudin
KOMISARIS INDEPENDEN	: Arif Firman
KOMISARIS INDEPENDEN	: A. Junaedy Ganie
KOMISARIS INDEPENDEN	: Yeremias T. Keban
<b>DIREKSI</b>	
DIREKTUR UTAMA	: Pieter Daniel van Zyl
WAKIL DIREKTUR UTAMA	: Wiyono Kurniawan Sutioso
DIREKTUR	: Michael Andree Thomssen
DIREKTUR	: Inkes Lukman

## Keterangan:

\*) Sesuai dengan PMK No. 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 007/BL/2011 (31 Maret 2011 = 5%, 31 Desember 2012 = 15%, 31 Desember 2014 = 30%)

\*\*) Jumlah minimum yang dipersyaratkan dalam PMK No. 11/PMK.010/2011 Perhitungan sesuai dengan peraturan Ketua Bapepam dan LK Nomor 007/BL/2011 (31 Maret 2011 = 25%, 31 Desember 2012 = 45%, 31 Desember 2014 = 70%)

\*\*\*)) Tingkat solvabilitas minimum berdasarkan Peraturan Menteri Keuangan Nomor 11/PMK.010/2011

## Catatan:

- Neraca, Laporan Laba Rugi, dan Laporan Perhitungan Surplus *Underwriting* Dana *Tabarru'* diaudit oleh Akuntan Publik Siddharta Widjaja & Rekan dengan pendapat "Wajar Tanpa Pengecualian".
- Angka (nilai) yang disajikan berdasarkan SAK (Audit Report)
- Kurs pada tanggal 31 Desember 2015, 1 US \$: Rp. 13.795  
Kurs pada tanggal 31 Desember 2014, 1 US \$: Rp. 12.440

Jakarta, 28 April 2016

S.E. & O  
Direksi

PT Asuransi Allianz Utama Indonesia



www.allianz.co.id



Allianz Indonesia Community



AllianzId



Allianz Indonesia

Allianz  
ApartemenKu

Berikan perlindungan diri  
dan hunian apartemen Anda.

www.allianz.co.id

Allianz MobilKu

Travel Pro

RumahKu

Kartu ProteksiKu

Dana Kesehatanku