

LAPORAN KEUANGAN UNIT SYARIAH

Per 31 Desember 2014 dan 2013

NERACA PERUSAHAAN / UNIT SYARIAH PER 31 DESEMBER 2014 DAN 2013 (dalam jutaan rupiah)				LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) <i>UNDERWRITING</i> DANA <i>TABARRU'</i> UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2014 DAN 2013 (dalam jutaan rupiah)				KESEHATAN KEUANGAN DANA <i>TABARRU'</i> PER 31 DESEMBER 2014 DAN 2013 (dalam jutaan rupiah)				RASIO KESEHATAN KEUANGAN PER 31 DESEMBER 2014 DAN 2013 (dalam jutaan rupiah)		
NO	URAIAN	2014	2013	NO	URAIAN	2014	2013	NO	URAIAN	2014	2013	Indikator Keuangan Lainnya	2014	2013
I. ASET				1 PENDAPATAN ASURANSI				Tingkat Solvabilitas				A. Dana Jaminan		
1	Kas dan Setara Kas	8.762	5.570	2	Kontribusi Bruto	428.012	389.613					a. Dana Jaminan dari Kekayaan Dana Perusahaan		
2	Piutang Kontribusi	2.316	1.814	3	<i>Ujrah</i> Pengelola	(265.536)	(258.541)	A. Tingkat Solvabilitas				16.800		
3	Piutang Reasuransi	6.314	6.414	4	Bagian Reasuransi (atas risiko)	(28.780)	(20.379)	a. Kekayaan Yang Diperkenankan				200		
4	Piutang	-	-	5	Perubahan Kontribusi yang Belum Menjadi Hak	(181)	(1.745)	b. Kewajiban				-		
a. <i>Murabahah</i>		-	-	6 Jumlah Pendapatan				265.683				c. Dana Jaminan dari Dana Investasi Peserta		
b. <i>Salam</i>		-	-					181.512				16.750		
c. <i>Istishna'</i>		-	-									33.750		
5	Investasi pada Surat Berharga	448.063	285.611	7 BEBAN ASURANSI				20.534				B. Rasio Investasi (SAP) dan Kas/Bank terhadap Cadangan Teknis dan Utang Klaim (%)		
6	Pembiayaan	-	-	8	Pembayaran Klaim	61.152	54.378	B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana <i>Tabarru' *</i>				790%		
a. <i>Mudharabah</i>		-	-	9	Klaim yang Ditanggung Reasuransi dan Pihak Lain	(5.302)	(9.648)	C. Kelebihan (Kekurangan) BTS				998%		
b. <i>Musarakah</i>		-	-	10	Klaim yang Masih Harus Dibayar	-	-	255.416						
7	Investasi pada Entitas Lain	-	-	11	Klaim yang Masih Harus Dibayar yang Ditanggung Reasuransi dan Pihak Lain	-	-	D. Rasio Pencapaian (%) **)						
8	Properti Investasi	-	-	12	Penyisihan Teknis	17.591	(9.319)	388%						
9	Piutang Pendapatan Investasi	2.527	6.922	13	Beban Pengelolaan Asuransi	-	-	314%						
10	Aset Lain	3.518	5.068	14	Jumlah Beban Asuransi	73.441	35.411	KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 31 DESEMBER 2014 DAN 2013 (dalam jutaan rupiah)				C. Rasio Premi Retensi Sendiri terhadap Ekuitas (%)		
11	Jumlah Aset	471.500	311.399	15	Surplus (Defisit) Neto Asuransi	60.074	73.537	NO URAIAN 2014 2013				D. Rasio Jumlah Premi Penutupan Langsung terhadap Premi Penutupan Tidak Langsung (%)		
II. LIABILITAS				16 Pendapatan Investasi				Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh				E. Rasio Likuiditas (%)		
1	Penyisihan Kontribusi yang Belum Menjadi Hak	4.793	4.612	17	Total Pendapatan Investasi	21.657	6.317	A. Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh				546%		
2	Penyisihan Kontribusi	4.210	3.308	18	Dikurangi: Beban Pengelolaan Portofolio Investasi	-	-	57.503				659%		
3	Utang Klaim	3.889	2.260	19	Pendapatan Investasi Neto	21.657	6.317	B. Minimum Kekayaan yang Wajib Disediakan untuk Qardh**):				F. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)		
4	Klaim yang Sudah Terjadi Tetapi Belum Dilaporkan	26.625	9.936	20	Surplus (Defisit) <i>Underwriting</i> Dana <i>Tabarru'</i>	81.731	79.854	a. 70% x Jumlah Dana yang Diperlukan untuk Mengantisipasi Risiko Kerugian yang Mungkin Timbul Akibat Deviasi Pengelolaan Kekayaan dan Kewajiban				55%		
5	Bagian Peserta atas Surplus <i>Underwriting</i> Dana <i>Tabarru'</i> yang Masih Harus Dibayar	-	-	NERACA DANA INVESTASI PESERTA PER 31 DESEMBER 2014 DAN 2013 (dalam jutaan rupiah)				b. Jumlah Dana yang Diperlukan untuk Mengantisipasi Risiko Kegagalan Proses Produksi, Ketidaktampuhan SDM dan Sistem untuk Berkinerjanya Baik, atau Kejadian dari Luar				32%		
6	Utang Reasuransi	8.579	11.474	NO URAIAN 2014 2013				c. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh						
7	Utang Dividen	-	-	ASET				A. Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh				47.912		
8	Utang Pajak	5.228	12.554	I. Investasi				B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan***)				26.027		
9	Utang Lain	28.477	10.343	1	Deposito	152.300	140.300	a. Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh				4.967		
10	Jumlah Liabilitas	81.801	54.487	2	Saham Syariah	757.926	527.236	b. Ekuitas atau Modal Kerja Minimum				5.150		
III. DANA PESERTA				II. Bukan Investasi				C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh						
11	Dana <i>Syirkah</i> Temporer	-	-	14	Kas dan Bank	30.474	12.610	4.624				6.235		
a. <i>Mudharabah</i>		-	-	15	Tagihan Hasil Investasi	2.278	2.486	Solvabilitas Dana Perusahaan						
12	Dana <i>Tabarru'</i>	268.724	186.993	16	Tagihan Investasi	-	-	A. Tingkat Solvabilitas						
13	Jumlah Dana Peserta	268.724	186.993	17	Jumlah Bukan Investasi	32.754	15.096	a. Kekayaan				142.548		
IV. EKUITAS				LIABILITAS				c. Jumlah Tingkat Solvabilitas				91.075		
14	Modal Disetor	25.000	25.000	19	Utang <i>Ujrah/Fee</i> Pengelolaan Dana	12.397	156	b. Kewajiban				21.573		
15	Tambahan Modal Disetor	-	-	20	Utang Penarikan Dana Investasi	-	-	c. Jumlah Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan (Jumlah yang lebih besar antara A dan B)				120.975		
16	Kenaikan (Penurunan) Surat Berharga	(586)	(1.027)	21	Dana Investasi Peserta	1.072.411	816.499	B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan***)				69.919		
17	Saldo Laba	96.561	45.946	22	Jumlah Liabilitas	1.084.808	816.655	a. Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh				52.879		
18	Jumlah Ekuitas	120.975	69.919	Catatan:				b. Ekuitas atau Modal Kerja Minimum				25.000		
19	Jumlah Liabilitas, Dana Peserta, dan Ekuitas	471.500	311.399	a.	Informasi keuangan di atas diambil dari laporan keuangan bertujuan khusus yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2014 dan 2013 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Siddharta Wijaja & Rekan dengan opini Wajar Tanpa Pengecualian.	c. Jumlah Kekurangan Solvabilitas Dana Perusahaan				52.879				
LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2014 DAN 2013 (dalam jutaan rupiah)				b.				C. Kelebihan (Kekurangan) Solvabilitas Dana Perusahaan				68.096		
1	Pendapatan	-	-	c.				Keterangan:						
2	Pendapatan Pengelolaan Operasi Asuransi	47.978	39.704	*)				*) 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.						
3	Pendapatan Pengelolaan Portofolio Investasi Dana Peserta	217.558	218.837	**)				**) Jumlah minimum yang dipersyaratkan dalam PMK No. 11/PMK.010/2011 Perhitungan sesuai dengan Peraturan Ketua Bapepam dan LK Nomor PER 07/BL/2011.				* Telah mengundurkan diri per tanggal 2 Februari 2015		
4	Pendapatan Pembagian <i>Surplus Underwriting</i>	-	-	***)				***) Tingkat solvabilitas minimum berdasarkan Peraturan Menteri Keuangan Nomor 11/PMK.010/2011.				Rasio Pencapaian Solvabilitas Dana <i>Tabarru'</i> per 31 Desember 2014 adalah sebesar 388%. 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	9.903	3.592	*)										
6	Jumlah Pendapatan	275.439	262.133	*)										
7	Beban	-	-	*)										
8	Beban Komisi	154.891	199.779	*)										
9	<i>Ujrah</i> Dibayar	-	-	*)										
10	Beban Umum dan Administrasi	93.473	57.745	*)										
11	Beban Pemasaran	-	-	*)										
12	Beban Pengembangan	-	-	*)										
13	Jumlah Beban	248.364	257.524	*)										
14	Labanya Usaha	27.075	4.609	*)										
15	Pendapatan (Beban) Non Usaha Neto	40.303	34.249	*)										
16	Labanya Sebelum Pajak Penghasilan	67.378	38.858	*)										
17	Beban Pajak	(16.763)	(12.554)	*)										
18	Labanya Neto	50.615	26.304	*)										
Jakarta, 29 April 2015													S.E. & O Direksi	
													PT Asuransi Allianz Life Indonesia	