

LAPORAN KEUANGAN UNIT SYARIAH

Per 31 Desember 2016 dan 2015

NERACA PERUSAHAAN / UNIT SYARIAH PER 31 DESEMBER 2016 DAN 2015 (dalam jutaan rupiah)

NO	URAIAN	2016	2015
I. ASET			
1.	Kas dan Setara Kas	19.581	9.479
2.	Piutang Kontribusi	1.514	3.074
3.	Piutang Reasuransi	12.874	13.917
4.	Piutang		
a.	Murabahah	-	-
b.	Salam	-	-
c.	Istishna'	-	-
5.	Investasi pada Surat Berharga	816.029	620.783
6.	Pembiayaan		
a.	Mudharabah	-	-
b.	Musyarakah	-	-
7.	Investasi pada Entitas Lain	-	-
8.	Properti Investasi	-	-
9.	Piutang Pendapatan Investasi	9.998	2.671
10.	Aset Lain	1.352	8.137
11.	Jumlah Aset	861.348	658.061
II. LIABILITAS			
1.	Penyisihan Kontribusi yang Belum Menjadi Hak	11.022	7.597
2.	Penyisihan Kontribusi	8.901	11.961
3.	Utang Klaim	1.927	4.564
4.	Klaim yang Sudah Terjadi Tetapi Belum Dilaporkan	25.070	8.460
5.	Bagian Peserta atas Surplus Underwriting Dana Tabarru' yang Masih Harus Dibayar	-	-
6.	Utang Reasuransi	17.798	11.246
7.	Utang Dividen	-	-
8.	Utang Pajak	16.477	21.491
9.	Utang Lain	39.610	15.532
10.	Jumlah Liabilitas	120.805	80.851
III. DANA PESERTA			
11.	Dana Syirkah Temporer		
a.	Mudharabah	-	-
12.	Dana Tabarru'	477.453	369.858
13.	Jumlah Dana Peserta	477.453	369.858
IV. EKUITAS			
14.	Modal Disetor	25.000	25.000
15.	Tambahan Modal Disetor	-	-
16.	Kenaikan (Penurunan) Surat Berharga	(4.326)	(319)
17.	Saldo Laba	242.416	182.671
18.	Jumlah Ekuitas	263.090	207.352
19.	Jumlah Liabilitas, Dana Peserta, dan Ekuitas	861.348	658.061

LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2016 DAN 2015 (dalam jutaan rupiah)

NO	URAIAN	2016	2015
1	Pendapatan		
2.	Pendapatan Pengelolaan Operasi Asuransi	65.464	54.542
3.	Pendapatan Pengelolaan Portofolio		
	Investasi Dana Peserta	251.053	220.374
4.	Pendapatan Pembagian Surplus Underwriting	-	-
5.	Pendapatan Investasi	19.093	18.113
6	Jumlah Pendapatan	335.610	293.029
7	Beban		
8.	Beban Komisi	224.568	169.767
9.	Ujrah Dibayar	-	-
10.	Beban Umum dan Administrasi	81.377	56.951
11.	Beban Pemasaran	-	-
12.	Beban Pengembangan	-	-
13	Jumlah Beban	305.945	226.718
14	Labanya Usaha	29.665	66.311
15.	Pendapatan (Beban) Non Usaha Neto	49.547	44.116
16	Labanya Sebelum Pajak Penghasilan	79.212	110.427
17.	Beban Pajak	(19.466)	(24.306)
18	Labanya Neto	59.746	86.121

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2016 DAN 2015 (dalam jutaan rupiah)

NO	URAIAN	2016	2015
1	PENDAPATAN ASURANSI		
2.	Kontribusi Bruto	534.183	460.617
3.	Ujrah Pengelola	(316.517)	(274.916)
4.	Bagian Reasuransi (atas risiko)	(27.238)	(28.941)
5.	Perubahan Kontribusi yang Belum Menjadi Hak	(3.425)	(2.804)
6	Jumlah Pendapatan	187.003	153.956
7	BEBAN ASURANSI		
8.	Pembayaran Klaim	111.001	101.766
9.	Klaim yang Ditanggung Reasuransi dan Pihak Lain	(15.345)	(14.718)
10.	Klaim yang Masih Harus Dibayar	-	-
11.	Klaim yang Masih Harus Dibayar yang Ditanggung Reasuransi dan Pihak Lain	-	-
12.	Penyisihan Teknis	13.550	(10.414)
13.	Beban Pengelolaan Asuransi	-	-
14	Jumlah Beban Asuransi	109.206	76.634
15	Surplus (Defisit) Neto Asuransi	77.797	77.322
16	Pendapatan Investasi		
17.	Total Pendapatan Investasi	29.798	23.812
18.	Dikurangi: Beban Pengelolaan Portofolio Investasi	-	-
19	Pendapatan Investasi Neto	29.798	23.812
20	Surplus (Defisit) Underwriting Dana Tabarru'	107.595	101.134

NERACA DANA INVESTASI PESERTA PER 31 DESEMBER 2016 DAN 2015 (dalam jutaan rupiah)

NO	URAIAN	2016	2015
I. ASET			
1. Investasi			
1.	Deposito	77.575	191.346
2.	Saham Syariah	994.863	792.761
3.	Sukuk atau Obligasi Syariah	3.899	3.763
4.	Surat Berharga Syariah Negara	220.083	86.169
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	14.728	14.338
9.	Efek Beragun Aset Syariah	-	-
10.	Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-
11.	Emas Murni	-	-
12.	Investasi Lain	-	-
13.	Jumlah Investasi	1.311.148	1.088.377
II. Bukan Investasi			
14.	Kas dan Bank	26.889	13.330
15.	Tagihan Hasil Investasi	3.857	3.719
16.	Tagihan Investasi	-	-
17.	Jumlah Bukan Investasi	30.746	17.049
18.	JUMLAH ASET	1.341.894	1.105.426
LIABILITAS			
19.	Utang Ujrah/Fee Pengelolaan Dana	318	425
20.	Utang Penarikan Dana Investasi	-	-
21.	Dana Investasi Peserta	1.341.576	1.105.001
22.	JUMLAH LIABILITAS	1.341.894	1.105.426

Catatan:

- Informasi keuangan di atas diambil dari laporan keuangan bertujuan khusus yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2016 dan 2015 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Siddharta Widjaja & Rekan dengan opini Wajar Tanpa Pengecualian.
- 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.
- Angka (nilai) yang disajikan berdasarkan SAK (Audit Report).
- Kurs pada tanggal 31 Desember 2016, 1 US \$: Rp. 13.436
- Kurs pada tanggal 31 Desember 2015, 1 US \$: Rp. 13.795

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' PER 31 DESEMBER 2016 DAN 2015 (dalam jutaan rupiah)

NO	URAIAN	2016	2015
Tingkat Solvabilitas			
A.	Tingkat Solvabilitas		
a.	Kekayaan Yang Diperkenankan	538.061	411.696
b.	Kewajiban	70.918	49.946
c.	Jumlah Tingkat Solvabilitas	467.143	361.750
B.	Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' *)	25.793	22.843
C.	Kelebihan (Kekurangan) BTS	441.350	338.907
D.	Rasio Pencapaian (%) **)	543%	475%

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 31 DESEMBER 2016 DAN 2015 (dalam jutaan rupiah)

NO	URAIAN	2016	2015
Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh			
A.	Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh	79.562	59.027
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	60.183	53.301
b.	Jumlah Dana yang Diperlukan untuk Mengantisipasi Risiko Kegagalan Proses Produksi, Ketidakmampuan SDM dan Sistem untuk Berkinerjanya Baik, atau Kejadian dari Luar	6.119	4.483
C.	Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh	13.260	1.243

Solvabilitas Dana Perusahaan

NO	URAIAN	2016	2015
A.	Tingkat Solvabilitas		
a.	Kekayaan	313.307	238.257
b.	Kewajiban	49.888	30.905
c.	Jumlah Tingkat Solvabilitas	263.419	207.352
B.	Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan ***)		
a.	Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh	66.302	57.784
b.	Ekuitas atau Modal Kerja Minimum	25.000	25.000
c.	Jumlah Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan (Jumlah yang lebih besar antara A dan B)	66.302	57.784
C.	Kelebihan (Kekurangan) Solvabilitas Dana Perusahaan	197.117	149.568

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.

RASIO KESEHATAN KEUANGAN PER 31 DESEMBER 2016 DAN 2015 (dalam jutaan rupiah)

NO	Indikator Keuangan Lainnya	2016	2015
A.	Dana Jaminan		
a.	Dana Jaminan dari Kekayaan Dana Perusahaan	16.800	16.800
b.	Dana Jaminan dari Dana Tabarru'	200	200
c.	Dana Jaminan dari Dana Investasi Peserta	16.750	16.750
Total Dana Jaminan		33.750	33.750
B.	Rasio Investasi (SAP) dan Kas/Bank terhadap Cadangan Teknis dan Utang Klaim (%)	1084%	1213%
C.	Rasio Premi Retensi Sendiri terhadap Ekuitas (%)		
D.	Rasio Jumlah Premi Penutupan Langsung terhadap Premi Penutupan Tidak Langsung (%)		
E.	Rasio Likuiditas (%)	759%	840%
F.	Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	59%	47%

Reasuradur Utama

Nama Reasuradur	%
Reasuransi Dalam Negeri	
1. PT Reasuransi Nasional Indonesia	77%
2. PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk	23%

DEWAN PENGAWAS SYARIAH

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

PEMILIK PERUSAHAAN

- Allianz Asia Pacific & Africa GmbH 99,76 %
- 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*

* Telah mengundurkan diri efektif per tanggal 17 Februari 2017

Rasio Pencapaian Solvabilitas Dana Tabarru' per 31 Desember 2016 adalah sebesar 543%. 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, April 2017

S.E. & O
Direksi

PT Asuransi Allianz Life Indonesia



www.allianz.co.id



Allianz Indonesia Community



AllianzId



Allianz Indonesia