

PT ASURANSI ALLIANZ LIFE INDONESIA

Kantor Pusat : Gedung Summitmas II Lantai 20
 Jl. Jend. Sudirman Kav. 61-62
 Jakarta 12190 INDONESIA
 Phone : (021) 5299 8888 (Hunting)
 Fax : (021) 30003400

| NERACA | | | | |
|-------------------------------|---|------------------|------------------|--|
| Per 31 Desember 2007 dan 2006 | | | | |
| (dalam jutaan rupiah) | | | | |
| No. | KEKAYAAN | 2007 | 2006 | |
| I. INVESTASI | | | | |
| 1 | Deposito Berjangka & Sertifikat Deposito | 565.066 | 500.753 | |
| 2 | Saham | 622.011 | 193.051 | |
| 3 | Obligasi dan MTN | 219.738 | 254.887 | |
| 4 | Surat Berharga yang diterbitkan atau dijamin oleh Pemerintah atau BI | 660.684 | 559.939 | |
| 5 | Unit Penyertaan Reksadana | 2.449.203 | 905.019 | |
| 6 | Penyertaan Langsung | 5.586 | 4.913 | |
| 7 | Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk investasi | - | - | |
| 8 | Pinjaman Hipotik | 116 | 269 | |
| 9 | Pinjaman Polis | 29.220 | 16.642 | |
| 10 | Pembiayaan Murabahah | - | - | |
| 11 | Pembiayaan Mudharabah | - | - | |
| 12 | Investasi Lain | - | - | |
| 13 | Jumlah Investasi (1 s/d 12) | 4.551.624 | 2.435.473 | |
| II. BUKAN INVESTASI | | | | |
| 14 | Kas dan Bank | 57.923 | 18.795 | |
| 15 | Tagihan Premi Penutupan Langsung | 30.938 | 25.456 | |
| 16 | Tagihan Reasuransi | - | - | |
| 17 | Tagihan Hasil Investasi | 12.626 | 11.477 | |
| 18 | Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk dipakai sendiri | 1.287 | 1.340 | |
| 19 | Perangkat Keras Komputer | 11.837 | 10.794 | |
| 20 | Aktiva Tetap Lain | 3.924 | 3.664 | |
| 21 | Aktiva Lain | 55.820 | 98.193 | |
| 22 | Jumlah Bukan Investasi (14 s/d 21) | 174.355 | 172.419 | |
| 23 | Jumlah Kekayaan (13 + 22) | 4.725.979 | 2.607.892 | |

Neraca tersebut termasuk kekayaan dan kewajiban dari usaha asuransi dengan prinsip syariah dan produk asuransi yang dikaitkan dengan investasi, dengan perincian sebagai berikut :

| Produk Asuransi Yang Dikaitkan Dengan Investasi | | | | |
|---|--------------------------|------------------|------------------|--|
| (dalam jutaan rupiah) | | | | |
| No. | URAIAN | 2007 | 2006 | |
| 1 Kekayaan | | | | |
| a. | Investasi | 3.075.184 | 1.282.383 | |
| b. | Bukan Investasi | 4.686 | 4.097 | |
| | Jumlah Kekayaan | 3.079.870 | 1.286.480 | |
| 2 Kewajiban | | | | |
| a. | Utang | 14.232 | 8.919 | |
| b. | Cadangan Teknis | 3.065.638 | 1.277.561 | |
| | Jumlah Kewajiban | 3.079.870 | 1.286.480 | |
| 3 | Pendapatan Premi | 2.189.043 | 917.863 | |
| 4 | Hasil Investasi | 363.757 | 122.978 | |
| 5 | Klaim dan Manfaat | 280.138 | 169.045 | |

| Produk Asuransi Syariah Yang Dikaitkan Dengan Investasi | | | | |
|---|--------------------------|---------------|--------------|--|
| (dalam jutaan rupiah) | | | | |
| No. | URAIAN | 2007 | 2006 | |
| 1 Kekayaan | | | | |
| a. | Investasi | 60.731 | 7.827 | |
| b. | Bukan Investasi | 1.919 | 1.397 | |
| | Jumlah Kekayaan | 62.650 | 9.224 | |
| 2 Kewajiban | | | | |
| a. | Utang | 2.930 | 36 | |
| b. | Cadangan Teknis | 59.720 | 9.188 | |
| | Jumlah Kewajiban | 62.650 | 9.224 | |
| 3 | Pendapatan Premi | 26.525 | 7.106 | |
| 4 | Hasil Investasi | 9.423 | 603 | |
| 5 | Klaim dan Manfaat | 4.304 | 6 | |

| KEWAJIBAN DAN MODAL SENDIRI | | | | |
|-----------------------------|--|------------------|------------------|--|
| No. | URAIAN | 2007 | 2006 | |
| I. UTANG | | | | |
| 1 | Utang Klaim | 27.552 | 22.499 | |
| 2 | Utang Reasuransi | 3.795 | 7.295 | |
| 3 | Utang Komisi | 58.196 | 32.347 | |
| 4 | Utang Pajak | 6.080 | 2.344 | |
| 5 | Biaya Yg Masih Harus Dibayar | 31.790 | 24.172 | |
| 6 | Utang Zakat | - | - | |
| 7 | Utang Lain | 104.065 | 87.136 | |
| 8 | Jumlah Utang (1 s/d 7) | 231.478 | 175.793 | |
| II. CADANGAN TEKNIS | | | | |
| 9 | Cadangan Premi (Kewajiban Manfaat Polis Masa Depan) | 4.043.528 | 2.098.836 | |
| 10 | Dana Tabarru' | 91 | (32) | |
| 11 | Tabungan Peserta | 59.629 | 9.220 | |
| 12 | Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan | 72.735 | 66.670 | |
| 13 | Cadangan Klaim (Estimasi Kewajiban Klaim) | 27.341 | 21.456 | |
| 14 | Jumlah Cadangan Teknis (9 s/d 13) | 4.203.324 | 2.196.150 | |
| 15 | Jumlah Kewajiban (8 + 14) | 4.434.802 | 2.371.943 | |
| III. MODAL SENDIRI | | | | |
| 16 | Pinjaman Subordinasi | - | - | |
| 17 | Modal Disetor | 519.750 | 519.750 | |
| 18 | Ajio Saham | 8.250 | 8.250 | |
| 19 | Cadangan | - | - | |
| 20 | Kenaikan Surat Berharga | 25.044 | 12.314 | |
| 21 | Selisih Penilaian Aktiva Tetap | - | - | |
| 22 | Saldo Laba | (261.867) | (304.365) | |
| 23 | Jumlah Modal Sendiri (17 s/d 22) | 291.177 | 235.949 | |
| 24 | Jumlah Kewajiban dan Modal Sendiri (15 + 16 + 23) | 4.725.979 | 2.607.892 | |

| Cabang Asuransi Dengan Prinsip Syariah** | | | | |
|--|---|---------------|---------------|--|
| (dalam jutaan rupiah) | | | | |
| No. | URAIAN | 2007 | 2006 | |
| 1 Kekayaan | | | | |
| a. | Investasi | 60.731 | 7.827 | |
| b. | Bukan Investasi | 1.919 | 1.397 | |
| | Jumlah Kekayaan | 62.650 | 9.224 | |
| 2 Kewajiban | | | | |
| a. | Utang | 2.930 | 36 | |
| b. | Cadangan Teknis | 59.720 | 9.188 | |
| | Jumlah Kewajiban | 62.650 | 9.224 | |
| 3 | Pendapatan Premi Neto | 72.552 | 15.735 | |
| 4 | Hasil Investasi | 9.549 | 720 | |
| 5 | Beban Klaim dan Manfaat + Biaya Akuisisi | 20.520 | 4.224 | |
| 6 | Beban Pemasaran + Beban Adm. Umum | 2.752 | 1.655 | |

** Termasuk Produk Asuransi Syariah yang dikaitkan dengan Investasi

| PERHITUNGAN LABA / RUGI | | | | |
|---|---|------------------|------------------|--|
| Untuk Periode Yang Berakhir Tanggal 31 Desember 2007 dan 2006 | | | | |
| (dalam jutaan rupiah) | | | | |
| No. | URAIAN | 2007 | 2006 | |
| I. PENDAPATAN | | | | |
| 1 | Pendapatan Premi | 2.732.921 | 1.305.291 | |
| 2 | Premi Reasuransi | (35.559) | (17.241) | |
| 3 | Kenaikan CAPYBMP¹⁾ | (6.065) | (22.726) | |
| 4 | a. CAPYBMP tahun lalu | 66.670 | 43.944 | |
| | b. CAPYBMP tahun berjalan | 72.735 | 66.670 | |
| 5 | Jumlah Pendapatan Premi Neto | 2.691.297 | 1.265.324 | |
| 6 | Hasil Investasi | 487.026 | 201.018 | |
| 7 | Imbalan Jasa DPLK/ Jasa Manajemen Lainnya | 927 | 990 | |
| 8 | Pendapatan Lain | 2.778 | 5.730 | |
| 9 | Jumlah Pendapatan | 3.182.028 | 1.473.062 | |
| II. BEBAN | | | | |
| Klaim dan Manfaat | | | | |
| a. | Klaim dan Manfaat Dibayar | 616.060 | 372.056 | |
| b. | Klaim Reasuransi | (15.066) | (3.402) | |
| c. | Kenaikan KMPMD ²⁾ | 1.944.692 | 729.087 | |
| c.1. | KMPMD tahun berjalan | 4.043.528 | 2.098.836 | |
| c.2. | KMPMD tahun lalu | 2.098.836 | 1.369.749 | |
| d. | Kenaikan (Penurunan) Dana Tabarru' | 123 | (32) | |
| d.1. | Dana Tabarru' tahun berjalan | 91 | (32) | |
| d.2. | Dana Tabarru' tahun lalu | (32) | - | |
| e. | Kenaikan Tabungan Peserta | 50.409 | 9.220 | |
| e.1. | Tabungan Peserta tahun berjalan | 59.629 | 9.220 | |
| e.2. | Tabungan Peserta tahun lalu | 9.220 | - | |
| f. | Kenaikan (Penurunan) EKK ³⁾ | 5.885 | (4.253) | |
| f.1. | EKK tahun berjalan | 27.341 | 21.456 | |
| f.2. | EKK tahun lalu | 21.456 | 25.709 | |
| 12 | Jumlah Beban Klaim dan Manfaat | 2.602.103 | 1.102.676 | |
| Biaya Akuisisi | | | | |
| a. | Beban Komisi - Tahun Pertama | 154.335 | 69.881 | |
| b. | Beban Komisi - Tahun Lanjutan | 49.162 | 30.748 | |
| c. | Beban Komisi - Overiding | 15.660 | 32.814 | |
| d. | Beban Lainnya | 111.081 | 58.840 | |
| 14 | Jumlah Biaya Akuisisi | 330.238 | 192.283 | |
| 15 | Beban Pemasaran | 23.626 | 17.217 | |
| 16 | Beban Umum dan Administrasi | 126.678 | 115.227 | |
| 17 | Beban Lain | 8.718 | 8.606 | |
| 18 | Jumlah Beban | 3.091.363 | 1.436.009 | |
| 19 | LABA SEBELUM ZAKAT | 90.665 | 37.053 | |
| 20 | Zakat | - | - | |
| 21 | LABA SEBELUM PAJAK | 90.665 | 37.053 | |
| 22 | Pajak Penghasilan | (48.167) | 3.206 | |
| 23 | LABA SETELAH PAJAK | 42.498 | 40.259 | |

Keterangan:

- CADANGAN ATAS PREMI Yang Belum Merupakan Pendapatan
- KMPMD = Kewajiban Manfaat Polis Masa Depan (Cadangan Premi)
- EKK = Estimasi Kewajiban Klaim (Cadangan Klaim)
- BTSM = Batas Tingkat Solvabilitas Minimum adalah suatu jumlah minimum tingkat solvabilitas yang ditetapkan, yaitu dana yang dibutuhkan untuk menutup kemungkinan terjadinya risiko kerugian yang timbul sebagai akibat dari deviasi pengelolaan kekayaan dan kewajiban.
- Sesuai dengan Pasal 43 ayat 2 Keputusan Menteri Keuangan No. 424/KMK.06/2003 tentang Kesehatan Keuangan Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi, rasio pencapaian tingkat solvabilitas sekurang-kurangnya adalah "120%".

| BATAS TINGKAT SOLVABILITAS | | | | |
|---|--|----------------|----------------|--|
| (dalam jutaan rupiah) | | | | |
| KETERANGAN | | | | |
| | 2007 | 2006 | | |
| Pemenuhan Tingkat Solvabilitas | | | | |
| A. Tingkat Solvabilitas | | | | |
| a. | Kekayaan Yang Diperkenankan | 1.559.965 | 1.225.673 | |
| b. | Kewajiban | 1.345.582 | 1.092.633 | |
| c. | Jumlah Tingkat Solvabilitas | 214.383 | 133.040 | |
| B. BTSM⁴⁾ | | | | |
| c. | Kelebihan (Kekurangan) BTS | 84.063 | 67.928 | |
| d. | Rasio Pencapaian (%)⁵⁾ | 255% | 196% | |
| Informasi Lain | | | | |
| a. | Jumlah Deposito Jaminan | 114.090 | 74.534 | |
| b. | Rasio Investasi (SAP) terhadap cad. teknis dan utang klaim retensi sendiri (%) | 128% | 124% | |
| c. | Rasio Likuiditas (%) | 296% | 239% | |
| d. | Rasio Pendapatan Investasi Neto terhadap Rata-rata Investasi (%) | 9% | 8% | |
| e. | Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%) | 107% | 110% | |
| DEWAN PENGAWAS SYARIAH | | | | |
| 1. Drs. H. Mohamad Hidayat MBA, MH 2. H. Rahmat Hidayat SE, MT 3. Drs. H. Hasanudin MAg | | | | |
| PEMILIK PERUSAHAAN | | | | |
| 1. Allianz Asia Pacific and Africa GmbH 99,76% 2. PT. Kresna Karya 0,24% | | | | |
| KOMISARIS DAN DIREKSI | | | | |
| DEWAN KOMISARIS | | | | |
| Komisaris Utama | Heinz Walter Dollberg | | | |
| Wakil Komisaris Utama | Bruce Anthony Bowers | | | |
| Komisaris | Craig Anthony Ellis | | | |
| Komisaris | Christopher Mark James | | | |
| Komisaris | Victor Maria Satra Sandjaja | | | |
| DEWAN DIREKSI | | | | |
| Direktur Utama | Jens Reich | | | |
| Wakil Direktur Utama | Rianto Ahmadi Djojogugito | | | |
| Direktur | Herman Sugiyono Tioe | | | |
| Direktur | Handjojo Gunawan Kusuma | | | |
| Direktur | Kiswari | | | |
| Direktur | Anita Ekajari Chandrasaputra | | | |
| Direktur | Ahmud Ud Deen | | | |

Catatan :

- Informasi keuangan di atas disusun berdasarkan laporan keuangan yang diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Siddharta & Widjaja dengan pendapat "Wajar Tanpa Pengecualian".
- Cadangan Teknis dihitung oleh Aktuaris "Rianto Ahmadi Djojogugito, FSAI".
- Angka (nilai) yang disajikan pada Neraca dan Perhitungan Laba Rugi berdasarkan SAK (Audit Report).
- Kurs pada tanggal 31 Desember 2007, 1 US\$: Rp. 9.419,-
Kurs pada tanggal 31 Desember 2006, 1 US\$: Rp. 9.020,-

Jakarta, 14 Maret 2008
 S.E. & O
 Direksi
 PT. Asuransi Allianz Life Indonesia