

# LAPORAN KEUANGAN UNIT SYARIAH

Per 31 Desember 2018 dan 2017 (disajikan dalam jutaan rupiah)



LAPORAN POSISI KEUANGAN ASURANSI SYARIAH (Audited)		
URAIAN	2018	2017
<b>ASET</b>		
Kas dan setara kas	26.197	22.911
Piutang kontribusi	548	334
Piutang reasuransi	2.987	3.290
Piutang murabahah	-	-
Piutang istishna'	-	-
Piutang Pendapatan Investasi	2.046	12.546
Pembiayaan mudharabah	-	-
Pembiayaan musyarakah	-	-
Investasi pada Surat Berharga	2.807.649	2.633.705
Investasi pada entitas asosiasi dan ventura bersama	-	-
Piutang salam	-	-
Aset ijarah	-	-
Properti investasi	-	-
Aset tetap	-	-
Aset takberwujud	-	-
Aset lain	39.278	51.223
<b>TOTAL ASET</b>	<b>2.878.705</b>	<b>2.724.009</b>
<b>LIABILITAS</b>		
Utang klaim	3.154	9.251
Utang reasuransi	410	17
Bagian peserta atas surplus underwriting	-	-
Ujrah diterima di muka	-	-
Penyisihan klaim dalam proses	47.265	38.419
Penyisihan klaim sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	6.008	4.494
Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	17.265	13.864
Penyisihan manfaat polis masa depan	18.479	19.741
Utang lain	104.909	81.630
<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>197.490</b>	<b>167.416</b>
<b>DANA PESERTA</b>		
Dana investasi	1.600.974	1.645.097
Dana tabarru'	593.657	548.309
<b>EKUITAS</b>		
Modal disetor	25.000	25.000
Tambahan modal disetor	-	-
Saldo penghasilan komprehensif lain	(13.846)	14.036
Saldo laba	475.430	324.151
<b>TOTAL LIABILITAS, DANA PESERTA, DAN EKUITAS</b>	<b>2.878.705</b>	<b>2.724.009</b>

REASURADUR UTAMA		PEMILIK PERUSAHAAN	
1. PT Reasuransi Internasional Indonesia	70%	1. Allianz of Asia Pacific & Africa GmbH	99,76%
2. PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk	30%	2. PT Kresna Karya	0,24%

DEWAN KOMISARIS	
Komisaris Utama	Heinz Walter Dollberg
Komisaris Independen	Arif Firman
Komisaris Independen	Ahmad Junaedy Ganie

DEWAN PENGAWAS SYARIAH	
Ketua	1. Dr. H. Mohamad Hidayat, MBA, MBI
Anggota	2. Dr. H. Rahmat Hidayat SE, MT., Ph.D

DEWAN DIREKSI		
Direktur Utama	Jan-Joris Louwerier *) <i>mengundurkan diri efektif per tanggal 1 Oktober 2018</i>	
Wakil Direktur Utama	Handojo Gunawan Kusuma **) <i>diangkat efektif per tanggal 13 April 2018</i>	
Direktur	Todd Robert Swihart	
Direktur	Meylindawati	
Direktur	Hasinah Jusuf ***) <i>diangkat efektif per tanggal 8 Maret 2019</i>	
Direktur	Bianto Surodjo ***) <i>diangkat efektif per tanggal 8 Maret 2019</i>	

Laporan Posisi Keuangan, Laporan Laba Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain, dan Laporan Surplus Defisit Underwriting Dana Tabarru' pada tanggal dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2018 disusun berdasarkan standar akuntansi keuangan yang berlaku umum dan telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan (firma anggota jaringan global PwC) yang laporannya tertanggal 30 April 2019 dengan opini "Tanpa Modifikasi".

Laporan Posisi Keuangan, Laporan Laba Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain, dan Laporan Surplus Defisit Underwriting Dana Tabarru' yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2017 disusun berdasarkan standar akuntansi keuangan yang berlaku umum dan telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Siddharta Widjaja & Rekan dengan opini "Tanpa Modifikasi".

Beberapa akun dalam Laporan Keuangan pada tanggal dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2017 telah direklasifikasi agar sesuai dengan penyajian Laporan Keuangan pada tanggal dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2018.

Laporan Tingkat Solvabilitas dan Rasio Keuangan Selain Tingkat Solvabilitas Disusun Berdasarkan Peraturan Perundangan.

Jakarta, 27 Mei 2019

Direksi

PT Asuransi Allianz Life Indonesia

LAPORAN LABA RUGI DAN PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN (Audited)		
URAIAN	2018	2017
<b>PENDAPATAN USAHA</b>		
Pendapatan ujah pengelolaan dana tabarru'	505.762	398.161
Pendapatan ujah pengelolaan investasi dana peserta	30.941	29.482
Pendapatan alokasi surplus underwriting	-	-
Pendapatan investasi	26.734	23.755
Jumlah pendapatan	<b>563.437</b>	<b>451.398</b>
<b>BEBAN USAHA</b>		
Beban usaha	390.149	359.907
<b>LABA (RUGI) USAHA</b>	<b>173.288</b>	<b>91.491</b>
Pendapatan nonusaha	35.788	27.060
Beban nonusaha	8.442	8.121
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	<b>200.634</b>	<b>110.430</b>
Beban pajak penghasilan	(49.355)	(28.695)
<b>LABA (RUGI)</b>	<b>151.279</b>	<b>81.735</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
Tidak akan direklasifikasi ke laba rugi		
Surplus revaluasi aset tetap & takberwujud	-	-
Pengukuran-kembali liabilitas imbalan pasti	-	-
Pajak penghasilan	-	-
Akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-
Selisih kurs penjabaran laporan keuangan	-	-
Selisih nilai wajar sukuk FVTOCI & aset keuangan AFS	(27.882)	18.362
<b>Pajak penghasilan</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF</b>	<b>123.397</b>	<b>100.097</b>

LAPORAN SURPLUS DEFISIT UNDERWRITING DANA TABARRU' (Audited)		
URAIAN	2018	2017

<b>PENDAPATAN ASURANSI</b>		
Pendapatan kontribusi	727.625	631.861
Bagian pengelola atas kontribusi	(505.762)	(398.161)
Bagian reasuransi atas kontribusi	(23.794)	(46.690)
Jumlah pendapatan	<b>198.069</b>	<b>187.010</b>
<b>BEBAN ASURANSI</b>		
Beban klaim	175.929	148.110
Bagian reasuransi atas klaim	(22.476)	(23.211)
Perubahan penyisihan klaim dalam proses	-	-
Perubahan penyisihan klaim sudah terjadi namun belum dilaporkan	10.360	17.843
Perubahan penyisihan iuran belum merupakan pendapatan	3.401	2.842
Perubahan penyisihan manfaat polis masa depan	(3.242)	114
<b>Jumlah beban asuransi</b>	<b>163.972</b>	<b>145.698</b>
<b>SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>	<b>34.097</b>	<b>41.312</b>

Surplus underwriting yang dialokasikan ke peserta individual	(14.607)	-
Surplus underwriting yang dialokasikan ke entitas pengelola	(4.848)	-
Surplus underwriting yang dialokasikan ke dana tabarru'	2.163	-
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN INVESTASI</b>		
Pendapatan bagi hasil investasi	33.093	38.729
Keuntungan pelepasan investasi	2.113	-
Perubahan nilai wajar investasi	-	-
Beban investasi	(6.653)	(9.185)
<b>SURPLUS (DEFISIT) DANA TABARRU'</b>	<b>45.348</b>	<b>70.856</b>
<b>SALDO AWAL DANA TABARRU'</b>	<b>548.309</b>	<b>477.453</b>
<b>SALDO AKHIR DANA TABARRU'</b>	<b>593.657</b>	<b>548.309</b>

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS		
URAIAN	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
<b>Tingkat Solvabilitas</b>	<b>574.774</b>	<b>489.096</b>
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	685.623	611.136
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	110.849	122.040
<b>Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)</b>	<b>28.955</b>	<b>8.001</b>
A. Risiko Kredit	5.464	6.014
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	10.216	-
D. Risiko Asuransi	12.616	-
E. Risiko Operasional	659	1.987
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYDI Digaransi	-	-
3. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	-
<b>Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)</b>	<b>1985%</b>	<b>6113%</b>
Target Tingkat Solvabilitas Internal	100%	100%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan	80%	80%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-
<b>Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan</b>	<b>1985%</b>	<b>6113%</b>

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS				
URAIAN	2018	2017	INDIKATOR	Gabungan
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	

<b>Rasio Likuiditas</b>				
A. Kekayaan lancar	685.623	611.136	1.592.795	2.889.554
B. Kewajiban lancar	110.849	122.040	4.061	236.950
<b>C. Rasio (a:b)</b>	<b>619%</b>	<b>501%</b>	<b>39225%</b>	<b>1219%</b>
<b>Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas</b>				
A. Investasi, kas dan bank	668.118	-	-	-
B. Penyisihan teknis	76.310	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	3.154	-	-	-
<b>D. Rasio [a:(b+c)]</b>	<b>841%</b>	-	-	-
<b>Rasio Pendapatan Investasi Netto</b>				
A. Pendapatan investasi netto	28.550	22.058	(126.338)	(75.730)
B. Rata-rata investasi	642.227	492.885	1.585.565	2.720.677
<b>C. Rasio (a:b)</b>	<b>4%</b>	<b>4%</b>	<b>-8%</b>	<b>-3%</b>
<b>Rasio beban klaim</b>				
A. Beban klaim netto	163.813	-	-	-
B. Kontribusi netto	182.638	-	-	-
<b>C. Rasio (a:b)</b>	<b>90%</b>	-	-	-
<b>Rasio perubahan dana</b>				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	587.684	492.557	1.600.974	2.681.215
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	555.502	355.994	1.645.097	2.556.593
C. Perubahan dana (a-b)	32.182	136.563	(44.123)	124.622
<b>D. Rasio (c:b)</b>	<b>6%</b>	<b>38%</b>	<b>-3%</b>	<b>5%</b>
<b>Rasio Aset Unit Syariah</b>				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	698.532
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	1.605.035
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	614.596
<b>D. Rasio (a+b) : (a+b+c)</b>	-	-	-	<b>79%</b>
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru</b>				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
<b>Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)</b>	-	-	-	-
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud</b>				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
<b>Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)</b>	-	-	-	-

## ALLIANZ TOWER

Jl. HR. Rasuna Said, Kawasan Kuningan Persada Super Blok 2,  
Jakarta Selatan 12980, Telp : +62 21 2926 8888, Fax : +62 21 2926 8080

