LAPORAN KEUANGAN UNIT SYARIAH

Per 31 Desember 2017 dan 2016

Allianz

LAPORAN POSISI KEUANGAN ASURANSI SYARIAH
(Dalam Jutaan Rupiah)

URAIAN	2017	2016
ASET		
Kas Dan Setara Kas	35.025	32.428
Piutang Kontribusi	2.226	2.803
Piutang Reasuransi	-	-
Piutang Murabahah	-	-
Piutang Istishna'	-	-
Pembiayaan Mudharabah	-	-
Pembiayaan Musyarakah	-	-
Investasi Pada Surat Berharga	9.990	9.921
Investasi Pada Entitas Asosiasi dan Ventura Bersama	-	-
Piutang Salam	-	-
Aset Ijarah	-	-
Properti Investasi	-	-
Aset Tetap	-	-
Aset Takberwujud	3.059	2.642
TOTAL ASET	**50.300**	**47.794**
LIABILITAS		
Utang Klaim	-	-
Utang Reasuransi	1.093	1.146
Bagian Peserta atas Surplus Underwriting	-	-
Ujrah Diterima di Muka	-	-
Penyisihan Klaim dalam Proses	2.132	3.489
Penyisihan Klaim Sudah Terjadi Tetapi Belum Dilaporkan	-	-
Penyisihan Kontribusi Yang Belum Menjadi Hak	989	183
Penyisihan Manfaat Polis Masa Depan	-	-
Utang Komisi	450	599
DANA PESERTA		
Dana investasi	-	-
Dana tabarru'	7.362	5.934
EKUITAS		
Modal Disetor	19.000	19.000
Tambahan Modal Disetor	-	-
Saldo Penghasilan Komprehensif Lain	-	-
Saldo Laba	19.274	17.443
TOTAL LIABILITAS, DANA PESERTA, DAN EKUITAS	**50.300**	**47.794**

RESADUR UTAMA

1. PT Reasuransi Nasional Indonesia	90%
2. PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk	10%

PEMILIK PERUSAHAAN

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

DEWAN KOMISARIS

PRESIDEN KOMISARIS	: -
KOMISARIS	: Syarifudin
KOMISARIS INDEPENDEN	: Arif Firman
KOMISARIS INDEPENDEN	: A. Junaedy Ganie
KOMISARIS INDEPENDEN	: Yeremias T. Keban

DEWAN DIREKSI

DIREKTUR UTAMA	: Pieter Daniel van Zyl
DIREKTUR	: Teguh Permana
DIREKTUR	: Nyean Soon Chin

DEWAN PENGAWAS SYARIAH

1. Dr. H. Mohamad Hidayat MBA, MH	Ketua
2. Dr. H. Rahmat Hidayat SE, MT., Ph.D	Anggota

a. Laporan Posisi Keuangan, Laporan Laba Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain, dan Laporan Surplus Underwriting Dana Tabarru' diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Siddharta Widjaja & Rekan dengan Opini "Tanpa Modifikasian".

b. Angka (nilai) yang disajikan berdasarkan SAK (Audit Report)

c. Kurs pada tanggal 31 Desember 2017, 1 US $: Rp 13.548
Kurs pada tanggal 31 Desember 2016, 1 US $: Rp 13.436

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

LAPORAN LABA (RUGI) DAN PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN
(Dalam Jutaan Rupiah)

URAIAN	2017	2016
PENDAPATAN USAHA		
Pendapatan Ujrah Pengelolaan Dana Tabarru'	265	519
Pendapatan Ujrah Pengelolaan Investasi Dana Peserta	-	-
Pendapatan Alokasi Surplus Underwriting	-	-
Pendapatan Investasi	2.398	2.186
BEBAN USAHA		
Beban Usaha	501	612
LABA (RUGI) USAHA	**2.162**	**2.093**
Pendapatan Nonusaha	7	8
Beban Nonusaha	338	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	**1.831**	**2.101**
Beban Pajak Penghasilan	-	-
LABA (RUGI)	**1.831**	**2.101**
PENGHASILAN KOMRPEHENSIF LAIN		
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	-	-
Pajak Penghasilan	-	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF	1.831	2.101

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWIRITING DANA TABARRU'
(Dalam Jutaan Rupiah)

URAIAN	2017	2016
PENDAPATAN ASURANSI		
Pendapatan Kontribusi	214	734
Bagian Pengelola Atas Kontribusi	-	-
Bagian Reasuransi Atas Kontribusi	-	(277)
Perubahan Kontribusi Yang Belum Menjadi Hak	(295)	107
BEBAN ASURANSI		
Beban Klaim	396	754
Bagian Reasuransi Atas Klaim	-	(200)
Perubahan Penyisihan Klaim Dalam Proses	(1.357)	(2.173)
Perubahan Penyisihan Klaim Sudah Terjadi Namun Belum Dilaporkan		
Perubahan Penyisihan Iuran Belum Merupakan Pendapatan	-	-
Perubahan Penyisihan Manfaat Polis Masa Depan	-	-
SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING		
Surplus Underwriting Yang Dialokasikan Ke Peserta Individual		
Surplus Underwriting Yang Dialokasikan Ke Entitas Pengelola	-	-
Surplus Underwriting Yang Dialokasikan Ke Dana Tabarru'	-	-
PENDAPATAN DAN BEBAN INVESTASI		
Pendapatan Bagi Hasil Investasi		
Keuntungan Pelepasan Investasi	-	-
Perubahan Nilai Wajar Investasi	548	613
Beban Investasi	-	-
SURPLUS (DEFISIT) DANA TABARRU'	**1.428**	**2.796**
SALDO AWAL DANA TABARRU'	**5.934**	**3.138**
SALDO AKHIR DANA TABARRU'	**7.362**	**5.934**

Jakarta, Mei 2018

S.E. & O
Direksi

PT Asuransi Allianz Utama Indonesia

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS
(Dalam Jutaan Rupiah)

URAIAN	Dana Tabarru' dan DanaTanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	**4.622**	**35.073**
A. Aset yang Diperkenankan (AYD)	9.216	36.034
B. Liabilitas Selain Qardh dari Dana Perusahaan	4.594	961
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	**701**	**1.107**
A. Risiko Kredit	147	1.107
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	0	0
D. Risiko Asuransi	546	
E. Risiko Operasional	8	-
1. Risiko PAYDI Digaransi		-
a. Risiko Kredit		-
b. Risiko Likuiditas		-
c. Risiko Pasar		-
2. Aset PAYDI Digaransi		-
3. Liabilitas PAYDI Digaransi		
Tingkat Solvabilitas Sebelum Memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	**659%**	**3168%**
Target Tingkat Solvabilitas Internal	80%	80%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan	0%	0%
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	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	**659%**	**3168%**

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS
(Dalam Jutaan Rupiah)

URAIAN	INDIKATOR			Gabungan
	Dana Tabarru' dan DanaTanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan Lancar	9.933	38.453	-	48.386
B. Kewajiban Lancar	3.812	450	-	4.262
C. Rasio (a:b)	**261%**	**8553%**	**-**	**1135%**
Rasio Perimbangan Investasi dengan Liabilitas				
A. Investasi, Kas dan Bank	9.172	-	-	-
B. Penyisihan Teknis	2.610	-	-	-
C. Utang Klaim Retensi Sendiri	-	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	**351%**	**-**	**-**	**-**
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan Investasi Neto	548	2.398	-	2.947
B. Rata-rata Investasi	8.137	34.856	-	42.993
C. Rasio (a:b)	**7%**	**7%**	**-**	**7%**
Rasio Beban Klaim				
A. Beban Klaim Neto	(961)	-	-	-
B. Kontribusi Neto	(81)	-	-	-
C. Rasio (a:b)	**1.186%**	**-**	**-**	**-**
Rasio Perubahan Dana				
A. Dana Tahun/triwulan/bulan Berjalan	7.362	38.274	-	45.636
B. Dana Tahun/triwulan/bulan Lalu	5.934	36.443	-	42.377
C. Perubahan Dana (a-b)	1.428,27	1.830,75	-	3.259
D. Rasio (c:b)	**24%**	**5%**	**-**	**8%**
Rasio Aset Unit Syariah			-	
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	11.956
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	2.305.492
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	**-**	**-**		**0,5%**
Penghitungan Qardh yang Diperlukan			-	-
Dana Tabarru'	-	-	-	-
A. Jumlah Kewajiban Selain Qardh	4.593	-	-	-
B. Jumlah Aset	11.956	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	**-**	**-**		
Penghitungan Qardh yang Diperlukan				
Dana Tanahud			-	-
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	**-**	**-**		