LAPORAN KEUANGAN UNIT SYARIAH

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

Allianz

LAPORAN POSISI KEUANGAN ASURANSI SYARIAH PER 31 DESEMBER 2018 DAN 2017

URAIAN	2018	2017
ASET		
Kas dan Setara Kas	37.278	35.025
Piutang Kontribusi	2.296	2.226
Piutang Reasuransi	92	1
Piutang Murabahah	-	-
Piutang Istishna'	-	-
Pembiayaan Mudharabah	-	-
Pembiayaan Musyarakah	-	-
Investasi Pada Surat Berharga	9.844	9.990
Investasi Pada Entitas Asosiasi dan Ventura Bersama	-	-
Piutang Salam	-	-
Aset Ijarah	-	-
Properti Investasi	-	-
Aset Tetap	-	-
Aset Takberwujud	2.320	3.059
TOTAL ASET	**51.830**	**50.301**
LIABILITAS		
Utang Klaim	-	-
Utang Reasuransi	121	1.093
Bagian Peserta Atas Surplus Underwriting	-	-
Ujrah Diterima di Muka	-	-
Penyisihan Klaim Dalam Proses	1.294	2.133
Penyisihan Klaim Sudah Terjadi tetapi Belum Dilaporkan	-	-
Penyisihan Kontribusi yang Belum Menjadi Hak	738	989
Penyisihan Manfaat Polis Masa Depan	-	-
Utang Komisi	461	450
DANA PESERTA		
Dana Investasi	-	-
Dana Tabarru'	8.943	7.362
EKUITAS		
Modal Disetor	19.000	19.000
Tambahan Modal Disetor	-	-
Saldo Penghasilan Komprehensif Lain	(214)	-
Saldo Laba	21.487	19.274
TOTAL LIABILITAS, DANA PESERTA, DAN EKUITAS	**51.830**	**50.301**

REASURADUR 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

Jan-Joris Louwerier	Presiden Komisaris
Syarifudin	Komisaris
Arif Firman	Komisaris Independen
A. Junaedy Ganie	Komisaris Independen
Yeremias T. Keban	Komisaris Independen

DEWAN PENGAWAS SYARIAH

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

*) *Mengundurkan diri efektif per tanggal 25 November 2018*

DEWAN DIREKSI

Pieter Daniel Van Zyl	Direktur Utama
Chin Nyean Soon	Direktur
Teguh Permana	Direktur

CATATAN

a. Laporan Posisi Keuangan Asuransi Syariah, Laporan Laba (Rugi) dan Pendapatan Komprehensif Lain, serta Laporan Surplus (Defisit) Underwriting Dana Tabarru' per 31 Desember 2018 di atas diambil dari Laporan Keuangan pada tanggal dan untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2018 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan (Firma anggota jaringan global PwC) yang laporannya tertanggal 30 April 2019 dengan opini "Tanpa Modifikasian".

Laporan Posisi Keuangan Asuransi Syariah serta Laporan Laba (Rugi) dan Pendapatan Komprehensif Lain di atas disajikan dengan beberapa penyesuaian untuk memenuhi ketentuan dan peraturan yang berlaku tentang Bentuk dan Susunan Laporan Berkala Perusahaan Asuransi, Reasuransi dan unit syariah.

b. Pencapaian Tingkat Solvabilitas dan Rasio Keuangan selain Tingkat Solvabilitas disusun berdasarkan Peraturan Perundangan.

c. Angka (nilai) yang disajikan pada Laporan Posisi Keuangan Asuransi Syariah dan Laporan Laba (Rugi) dan Pendapatan Komprehensif Lain berdasarkan SAK.

LAPORAN LABA (RUGI) DAN PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN PER 31 DESEMBER 2018 DAN 2017

URAIAN	2018	2017
PENDAPATAN USAHA		
Pendapatan Ujrah Pengelolaan Dana Tabarru'	340	265
Pendapatan Ujrah Pengelolaan Investasi Dana Peserta	-	-
Pendapatan Alokasi Surplus Underwriting	-	-
Pendapatan Investasi	2.297	2.398
BEBAN USAHA		
Beban usaha	54	501
LABA (RUGI) USAHA	2.583	2.162
Pendapatan nonusaha	5	7
Beban nonusaha	375	338
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	2.213	1.831
Beban pajak penghasilan	-	-
LABA (RUGI)	2.213	1.831
PENGHASILAN KOMPREHENSIF 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	(214)	-
Pajak Penghasilan	-	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF	1.999	1.831

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' PER 31 DESEMBER 2018 DAN 2017

URAIAN	2018	2017
PENDAPATAN ASURANSI		
Pendapatan Kontribusi	392	214
Bagian Pengelola atas Kontribusi	-	-
Bagian Reasuransi atas Kontribusi	(160)	-
Perubahan Kontribusi yang Belum Menjadi Hak	187	(295)
BEBAN ASURANSI		
Beban Klaim	266	396
Bagian Reasuransi atas Klaim	(35)	-
Perubahan Penyisihan Klaim dalam Proses	(847)	(1.357)
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	546	548
Keuntungan Pelepasan Investasi	-	-
Perubahan Nilai Wajar Investasi	-	-
Beban Investasi	-	-
SURPLUS (DEFISIT) DANA TABARRU'	1.581	1.428
SALDO AWAL DANA TABARRU'	7.362	5.934
SALDO AKHIR DANA TABARRU'	8.943	7.362

Jakarta, Mei 2019
S.E. & O
Direksi

PT Asuransi Allianz Utama Indonesia

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS PER 31 DESEMBER 2018

URAIAN	Dana Tabarru' dan DanaTanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	7.593	36.735
A. Aset yang Diperkenankan (AYD)	9.974	37.559
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	2.381	824
Dana Tabarru dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	**502**	**493**
A. Risiko Kredit	155	491
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	8	2
D. Risiko Asuransi	330	
E. Risiko Operasional	9	0
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 %)	**1512%**	**7451%**
Target Tingkat Solvabilitas Internal	0%	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	**1512%**	**7451%**

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS PER 31 DESEMBER 2018

URAIAN	INDIKATOR			Gabungan
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan Lancar	10.071	40.296	-	50.367
B. Kewajiban Lancar	1.900	410	-	2.310
C. Rasio (a:b)	530%	9828%	-	2180%
Rasio Perimbangan Investasi dengan Liabilitas				
A. Investasi, Kas dan Bank	9.840			
B. Penyisihan Teknis	1.669			
C. Utang Klaim Retensi Sendiri	-			
D. Rasio [a:(b+c)]	590%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan Investasi Neto	546	2.297	-	2.843
B. Rata-rata Investasi	8.574	36.467	-	45.041
C. Rasio (a:b)	6%	6%	-	6%
Rasio Beban Klaim				
A. Beban Klaim Neto	(848)			
B. Kontribusi Neto	418			
C. Rasio (a:b)	-203%	-	-	-
Rasio Perubahan Dana				
A. Dana Tahun Berjalan	8.943	40.273	-	49.216
B. Dana Tahun Lalu	7.362	38.274	-	45.636
C. Perubahan Dana (a-b)	1.581	1.999	-	3.580
D. Rasio (c:b)	21%	5%	-	8%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	11.323	41.097	-	52.420
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	2.517.414	2.517.414	-	2.517.414
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	0,4%	1,6%	-	2,0%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan				
Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	2.381			
B. Jumlah Aset	11.323			
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)	-	-	-	-

ALLIANZ TOWER

Jl. HR. Rasuna Said, Kawasan Kuningan Persada Super Blok 2,
Jakarta Selatan 12980, Telp: +62 21 2926 8888, Fax: +62 21 2926 9090