

LAPORAN KEUANGAN UNIT SYARIAH

Per 31 Desember 2017 dan 2016 (Dalam Jutaan Rupiah)



LAPORAN POSISI KEUANGAN ASURANSI SYARIAH PER 31 DESEMBER 2017 DAN 2016

URAIAN	2017	2016
ASET		
Kas dan setara kas	22.911	39.493
Piutang kontribusi	334	1.514
Piutang reasuransi	20.858	12.874
Piutang murabahah	-	-
Piutang istishna'	-	-
Piutang Pendapatan Investasi	50.946	13.855
Pembiayaan mudharabah	-	-
Pembiayaan musyarakah	-	-
Investasi pada Surat Berharga	2.613.059	2.127.176
Investasi pada entitas asosiasi dan ventura bersama	-	-
Piutang salam	-	-
Aset ijarah	-	-
Properti investasi	-	-
Aset tetap	-	-
Aset takberwujud	-	-
Aset lain	10.682	7.821
TOTAL ASET	2.718.790	2.202.733
LIABILITAS		
Utang klaim	9.250	1.928
Utang reasuransi	17.585	17.798
Bagian peserta atas surplus underwriting	-	-
Ujrah diterima di muka	-	-
Penyisihan klaim dalam proses	-	-
Penyisihan klaim sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	42.913	25.070
Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	13.864	11.022
Penyisihan manfaat polis masa depan	19.741	8.901
Utang lain	58.844	56.087
TOTAL LIABILITAS	162.197	120.806
DANA PESERTA		
Dana investasi	1.645.097	1.341.384
Dana tabarru'	548.309	477.453
EKUITAS		
Modal disetor	25.000	25.000
Tambahan modal disetor	-	-
Saldo penghasilan komprehensif lain	14.036	(4.326)
Saldo laba	324.151	242.416
TOTAL LIABILITAS, DANA PESERTA, DAN EKUITAS	2.718.790	2.202.733

REASURADUR UTAMA

1. PT Reasuransi Internasional Indonesia	65%
2. PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk	35%

PEMILIK PERUSAHAAN

1. Allianz of Asia Pacific & Africa GmbH	99,76%
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

1. Dr. H. Mohamad Hidayat MBA, MH
2. Dr. H. Rahmat Hidayat SE, MT

DEWAN DIREKSI

DIREKTUR UTAMA	: Jan-Joris Louwerier
WAKIL DIREKTUR UTAMA	: Handoyo Gunawan Kusuma
DIREKTUR	: Todd Robert Swihart
DIREKTUR	: Meylindawati

Laporan Posisi Keuangan, Laporan Laba Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain, dan Laporan Surplus Defisit Underwriting Dana Tabarru' disusun berdasarkan standar akuntansi keuangan Indonesia dan telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Siddharta Widjaja & Rekan dengan opini "Tanpa modifikasi".

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

Jakarta, Mei 2018
Direksi

PT Asuransi Allianz Life Indonesia

LAPORAN LABA RUGI DAN PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN PER 31 DESEMBER 2017 DAN 2016

URAIAN	2017	2016
PENDAPATAN USAHA		
Pendapatan ujah pengelolaan dana tabarru'	106.456	65.464
Pendapatan ujah pengelolaan investasi dana peserta	291.705	251.053
Pendapatan alokasi surplus underwriting	-	-
Pendapatan investasi	19.395	19.093
Jumlah pendapatan	417.556	335.610
BEBAN USAHA		
Beban usaha	362.841	304.905
LABA (RUGI) USAHA	54.715	30.705
Pendapatan nonusaha	56.542	49.547
Beban nonusaha	2.741	1.039
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	108.516	79.213
Beban pajak penghasilan	(26.781)	(19.467)
LABA (RUGI)	81.735	59.746
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	-	-
Selalih kurs penjabaran laporan keuangan	-	-
Selalih nilai wajar sukuk FVTOCI & aset keuangan AFS	18.362	(4.007)
Pajak penghasilan	-	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF	100.097	55.739

LAPORAN SURPLUS DEFISIT UNDERWRITING DANA TABARRU' PER 31 DESEMBER 2017 DAN 2016

URAIAN	2017	2016
PENDAPATAN ASURANSI		
Pendapatan kontribusi	631.860	534.183
Bagian pengelola atas kontribusi	(398.161)	(316.517)
Bagian reasuransi atas kontribusi	(46.690)	(27.238)
Jumlah pendapatan	187.009	190.428
BEBAN ASURANSI		
Beban klaim	148.110	111.001
Bagian reasuransi atas klaim	(23.211)	(15.345)
Perubahan penyisihan klaim dalam proses	-	-
Perubahan penyisihan klaim sudah terjadi namun belum dilaporkan	17.843	16.610
Perubahan penyisihan iuran belum merupakan pendapatan	2.842	3.425
Perubahan penyisihan manfaat polis masa depan	114	(3.060)
Jumlah beban asuransi	145.698	112.631
SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	41.311	77.797
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	38.730	36.379
Keuntungan pelepasan investasi	-	-
Perubahan nilai wajar investasi	-	-
Beban investasi	(9.185)	(6.581)
SURPLUS (DEFISIT) DANA TABARRU'	70.856	107.595
SALDO AWAL DANA TABARRU'	477.453	369.858
SALDO AKHIR DANA TABARRU'	548.309	477.453

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS PER 31 DESEMBER 2017

URAIAN	Dana Tabarru' dan DanaTanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	543.258	353.595
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	656.162	402.889
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	112.904	49.294
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	20.593	6.228
A. Risiko Kredit	12.206	4.249
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	7.761	-
E. Risiko Operasional	626	1.979
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 %)	2638%	5678%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	80%	80%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperyaratkan Peraturan Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD	60%	60%
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	2638%	5678%

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS PER 31 DESEMBER 2017

URAIAN	INDIKATOR			Gabungan
	Dana Tabarru' dan DanaTanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	656.162	402.889	1.657.498	2.716.549
B. Kewajiban lancar	112.904	49.295	22.783	184.981
C. Rasio (a:b)	581%	817%	7275%	1469%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	629.378	-	-	-
B. Penyisihan teknis	65.791	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	9.251	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	839%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Netto				
A. Pendapatan investasi netto	7.193	19.395	212.816	239.403
B. Rata-rata investasi	567.203	353.157	1.460.081	2.380.441
C. Rasio (a:b)	1%	5%	15%	10%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	142.742	-	-	-
B. Kontribusi netto	187.008	-	-	-
C. Rasio (a:b)	76%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	555.502	355.994	1.645.097	2.556.593
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	477.453	263.420	1.341.384	2.082.257
C. Perubahan dana (a-b)	78.049	92.574	303.713	474.336
D. Rasio (c:b)	16%	35%	23%	23%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	668.405
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	1.667.880
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	405.288
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	85%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan				
Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
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 29268888, Fax : +62 21 29268080

