

LAPORAN KEUANGAN UNIT SYARIAH

Per 31 Desember 2019 dan 2018 (disajikan dalam jutaan rupiah)



LAPORAN POSISI KEUANGAN ASURANSI SYARIAH (Audited)		
URAIAN	2019	2018
ASET		
Kas dan setara kas	33.818	26.197
Piutang kontribusi	1.591	548
Piutang reasuransi	623	2.987
Piutang murabahah	-	-
Piutang istishna'	-	-
Piutang Pendapatan Investasi	2.159	2.046
Pembiayaan mudharabah	-	-
Pembiayaan musyarakah	-	-
Investasi pada Surat Berharga	3.295.410	2.807.649
Investasi pada entitas asosiasi dan ventura bersama	-	-
Piutang salam	-	-
Aset ijarah	-	-
Properti investasi	-	-
Aset tetap	-	-
Aset takberwujud	-	-
Aset lain	69.258	39.278
TOTAL ASET	3.402.859	2.878.705
LIABILITAS		
Utang klaim	7.457	3.154
Utang reasuransi	4.719	410
Bagian peserta atas surplus underwriting	-	-
Ujrah diterima di muka	-	-
Penyisihan klaim dalam proses	72.492	47.265
Penyisihan klaim sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	18.360	6.008
Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	27.309	17.265
Penyisihan manfaat polis masa depan	172.528	18.479
Utang lain	287.865	104.909
TOTAL LIABILITAS	590.730	197.490
DANA PESERTA		
Dana investasi	1.771.749	1.600.974
Dana tabarru'	326.150	593.657
EKUITAS		
Modal disetor	25.000	25.000
Tambahan modal disetor	-	-
Saldo penghasilan komprehensif lain	51.885	(13.846)
Saldo laba	637.345	475.430
TOTAL LIABILITAS, DANA PESERTA, DAN EKUITAS	3.402.859	2.878.705

REASURADUR UTAMA		PEMILIK PERUSAHAAN	
1. PT Reasuransi Internasional Indonesia	78%	1. Allianz of Asia Pacific & Africa GmbH	99,76%
2. PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk	22%	2. PT Kresna Karya	0,24%

DEWAN KOMISARIS			
Komisaris Utama	Aaron Mitchell Fryer ^{*)}	*) diangkat efektif per tanggal 3 Oktober 2019	
Komisaris Independen	Arif Firman		
Komisaris Independen	Ahmad Junaedy Ganie		

DEWAN PENGAWAS SYARIAH	
Ketua	Mohamad Hidayat
Anggota	Rahmat Hidayat

DEWAN DIREKSI		
Direktur Utama	Jan-Joris Louwerier	**) telah mengundurkan diri, efektif per tanggal 12 Maret 2020
Direktur	Todd Robert Swihart	
Direktur	Meylindawati ^{**))}	**) diangkat efektif per tanggal 8 Maret 2019
Direktur Kepatuhan	Hasinah Jusuf	
Direktur	Bianto Surodjo ^{**))}	**) diangkat efektif per tanggal 29 Juli 2019
Direktur	Karin Alkrina Zulkarnaen ^{**))}	

Laporan Posisi Keuangan, Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain, dan Laporan Surplus Defisit Underwriting Dana Tabarru' pada tanggal dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019 disusun berdasarkan standar akuntansi keuangan di Indonesia dan telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan (firma anggota jaringan global PwC) yang laporannya tertanggal 29 April 2020 dengan opini "Tanpa Modifikasian".

Laporan Posisi Keuangan dan Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain dan Laporan Surplus Defisit Underwriting Dana Tabarru' di atas disajikan dengan beberapa penyesuaian untuk memenuhi Ketentuan dan Peraturan yang berlaku tentang Bentuk dan Susunan Laporan Berkala Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi dan Unit Syariah.

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

Jakarta, 15 Juni 2020

Direksi

PT Asuransi Allianz Life Indonesia

LAPORAN LABA RUGI DAN PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN (Audited)			
URAIAN	2019	2018	
PENDAPATAN USAHA			
Pendapatan ujrjah pengelolaan dana tabarru'	610.980	505.762	
Pendapatan ujrjah pengelolaan investasi dana peserta	33.097	30.941	
Pendapatan alokasi surplus underwriting	-	-	
Pendapatan investasi	51.343	26.734	
Jumlah pendapatan	695.420	563.437	
BEBAN USAHA			
Beban usaha	513.940	390.149	
LABA (RUGI) USAHA	181.480	173.288	
Pendapatan nonusaha	32.814	35.788	
Beban nonusaha	8.112	8.442	
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	206.182	200.634	
Beban pajak penghasilan	(44.267)	(49.355)	
LABA (RUGI)	161.915	151.279	
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	65.731	(27.882)	
Pajak penghasilan	-	-	
PENGHASILAN KOMPREHENSIF	227.646	123.397	

LAPORAN SURPLUS DEFISIT UNDERWRITING DANA TABARRU' (Audited)			
URAIAN	2019	2018	
PENDAPATAN ASURANSI			
Pendapatan kontribusi	852.136	727.625	
Bagian pengelola atas kontribusi	(610.980)	(505.762)	
Bagian reasuransi atas kontribusi	(63.078)	(23.794)	
Jumlah pendapatan	178.078	198.069	
BEBAN ASURANSI			
Beban klaim	328.477	175.929	
Bagian reasuransi atas klaim	(38.291)	(22.476)	
Perubahan penyisihan klaim dalam proses	-	-	
Perubahan penyisihan klaim sudah terjadi namun belum dilaporkan	36.715	10.360	
Perubahan penyisihan iuran belum merupakan pendapatan	9.974	3.401	
Perubahan penyisihan manfaat polis masa depan	115.638	(3.242)	
Jumlah beban asuransi	452.513	163.972	
SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	(274.435)	34.097	
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	
PENDAPATAN DAN BEBAN INVESTASI			
Pendapatan bagi hasil investasi	8.317	33.093	
Keuntungan pelepasan investasi	-	2.113	
Perubahan nilai wajar investasi	-	-	
Beban investasi	(1.148)	(6.653)	
Jumlah pendapatan investasi neto	7.169	11.261	
(Beban) lain-lain, neto	(241)	-	
SURPLUS (DEFISIT) DANA TABARRU'	(267.507)	45.348	
SALDO AWAL DANA TABARRU'	593.657	548.309	
SALDO AKHIR DANA TABARRU'	326.150	593.657	

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS			
URAIAN	Dana Tabarru' dan DanaTanahud	Dana Perusahaan	
Tingkat Solvabilitas	354.368	674.187	
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	672.969	924.851	
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	318.601	250.664	
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	46.020	13.939	
A. Risiko Kredit	4.962	8.656	
B. Risiko Likuiditas	4.405	3	
C. Risiko Pasar	11.080	3.045	
D. Risiko Asuransi	24.921	-	
E. Risiko Operasional	652	2.235	
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 %)	770%	4837%	
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120%	120%	
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperyaratkan Peraturan	100%	100%	
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	770%	4837%	

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS				
URAIAN	INDIKATOR			Gabungan
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	672.969	924.851	1.770.155	3.367.975
B. Kewajiban lancar	318.601	250.664	19.130	588.394
C. Rasio (a:b)	211%	369%	9253%	572%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	657.628	-	-	-
B. Penyisihan teknis	239.719	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	1.425	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	273%			
Rasio Pendapatan Investasi Netto				
A. Pendapatan investasi netto	7.170	48.670	133.983	189.823
B. Rata-rata investasi	659.235	831.810	1.686.963	3.178.008
C. Rasio (a:b)	1%	6%	8%	6%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	326.902	-	-	-
B. Kontribusi netto	178.079	-	-	-
C. Rasio (a:b)	184%			
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	363.387	676.993	1.771.749	2.812.129
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	587.684	492.557	1.600.974	2.681.215
C. Perubahan dana (a-b)	(224.296)	184.436	170.775	130.915
D. Rasio (c:b)	-38%	37%	11%	5%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	681.988
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	1.790.879
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	970.677
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)				72%
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)				

PT Asuransi Allianz Life Indonesia

Allianz Tower
Jl. HR Rasuna Said
Kawasan Kuningan Persada Super Blok 2
Jakarta Selatan 12980

Corporate No. +62 21 2926 8888
Fax. +62 21 2926 8080
Allianz Care 1500 136
Allianz Care Sharia 1500 139

allianz.co.id f Allianz @AllianzId allianzindonesia Allianz Indonesia in Allianz Indonesia