

Ringkasan Laporan Keuangan PT Asuransi Astra Buana Unit Syariah Triwulan III Tahun 2019



LAPORAN POSISI KEUANGAN

(dalam jutaan rupiah)

| Uraian | Dana Perusahaan | | Dana Tabarru' dan Tanahud | | | Dana Investasi Peserta | | Gabungan |
|---|-----------------|---------|---------------------------|---------|---------|------------------------|-----|----------|
| | SAK | SAP | SAK DT | SAK DTH | SAP | SAK | SAP | |
| ASET | | | | | | | | |
| Investasi | 504,020 | 435,875 | 372,741 | - | 371,728 | - | - | 876,761 |
| Deposito | 428,841 | 428,841 | 230,093 | - | 230,093 | - | - | 658,934 |
| Sertifikat Deposito | 42,400 | 42,400 | 21,000 | - | 21,000 | - | - | 63,400 |
| Saham Syariah | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sukuk atau Obligasi Syariah | 194,572 | 194,572 | 98,789 | - | 98,789 | - | - | 293,361 |
| MIN Syariah | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Surat Berharga Syariah Negara | 22,917 | 22,917 | - | - | - | - | - | 22,917 |
| Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain NKRI | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Mullnasional | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Risiko Dana Syariah | 168,952 | 168,952 | 110,304 | - | 110,304 | - | - | 279,256 |
| Elek Beragang Aset Syariah | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dana Investasi Real Estate Syariah | - | - | - | - | - | - | - | - |
| REPO | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Pembayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Pembayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Penyerahan Langsung | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Properiti Investasi | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Emas murni | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Investasi lain | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bukan investasi | 75,179 | 7,034 | 142,648 | - | 141,635 | - | - | 217,827 |
| Kas dan Bank | 5,345 | 5,345 | 4,415 | - | 9,760 | - | - | 9,760 |
| Taggihan | 1,689 | 1,689 | 115,731 | - | 114,718 | - | - | 117,420 |
| Aset Reasuransi | - | - | 22,502 | - | 22,502 | - | - | 22,502 |
| Biaya akuisisi yang ditangguhkan | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Properiti Bukan Investasi | 48,145 | - | - | - | - | - | - | 48,145 |
| LIABILITAS DAN EKUITAS DANA | | | | | | | | |
| LIABILITAS | | | | | | | | |
| Liabilitas | 504,020 | 435,875 | 372,741 | - | 371,728 | - | - | 876,761 |
| Utang klaim dan manfaat dibayar | 194,886 | 164,203 | 321,203 | - | 321,203 | - | - | 516,089 |
| Biaya yang Masih Harus Dibayar | - | - | 3,455 | - | 3,455 | - | - | 3,455 |
| Utang lain | 143,749 | 143,749 | 162,754 | - | 162,754 | - | - | 306,503 |
| Penyisihan Teknis | 51,137 | 20,454 | 154,994 | - | 154,994 | - | - | 206,131 |
| Penyisihan ujroh | 51,137 | 20,454 | - | - | - | - | - | 51,137 |
| Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Penyisihan kontribusi | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan | - | - | 84,651 | - | 84,651 | - | - | 84,651 |
| Penyisihan klaim | - | - | 70,343 | - | 70,343 | - | - | 70,343 |
| Penyisihan atas risiko bencana | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Qardh | | | | | | | | |
| Ekuitas Dana | 309,134 | 271,672 | 51,538 | - | 50,525 | - | - | 360,672 |
| Modal Disetor | 50,000 | 50,000 | - | - | - | - | - | 50,000 |
| Agio/Disagio Saham | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Akumulasi Dana | - | - | 50,025 | - | 50,025 | - | - | 50,025 |
| Profil Equalization Reserve | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Saldo Laba | 255,621 | 255,621 | - | - | - | - | - | 255,621 |
| Komponen Ekuitas Lainnya | 3,513 | 3,513 | 1,513 | - | 1,513 | - | - | 5,026 |
| Selain Saldo SAK dan Saldo SAP | - | - | - | - | -1,013 | - | - | - |
| Aset Yang Tidak Diperkenankan | - | -37,462 | - | - | - | - | - | - |

LAPORAN KINERJA KEUANGAN

(dalam jutaan rupiah)

| Uraian | Dana Perusahaan | Dana Tabarru' | Dana Tanahud | "Dana Investasi Peserta" | | | Gabungan |
|--|-----------------|---------------|--------------|--------------------------|-----------------|-------------|----------|
| | | | | Akad Wakalah Bil Ujroh | Akad Mudharabah | Penyesuaian | |
| PENDAPATAN | | | | | | | |
| PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI | - | - | - | - | - | - | - |
| Hasil Investasi | 23,792 | 11,437 | - | - | - | - | 35,229 |
| Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan | 8,176 | -8,176 | - | - | - | - | 0 |
| Jumlah Hasil Investasi | 31,968 | 3,261 | - | - | - | - | 35,229 |
| Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi | - | - | - | - | - | - | - |
| Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi | 31,968 | 3,261 | - | - | - | - | 35,229 |
| PENDAPATAN UNDERWRITING | | | | | | | |
| Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi | 76,409 | 125,994 | - | - | - | - | 202,403 |
| Kontribusi Reasuransi/Retrosesi | - | 18,225 | - | - | - | - | 18,225 |
| Kontribusi Neto | 76,409 | 107,769 | - | - | - | - | 184,178 |
| Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi) | - | - | - | - | - | - | - |
| a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi | - | - | - | - | - | - | - |
| b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP | - | 13,801 | - | - | - | - | 13,801 |
| c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana | - | - | - | - | - | - | - |
| Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto | - | 121,570 | - | - | - | - | 121,570 |
| PENDAPATAN UNDERWRITING | 76,409 | 121,570 | - | - | - | - | 197,979 |
| BEBAN | | | | | | | |
| BEBAN UNDERWRITING | | | | | | | |
| Beban Klaim | - | - | - | - | - | - | - |
| a. Klaim Bruto | - | 93,068 | - | - | - | - | 93,068 |
| b. Klaim recovery | - | 12,099 | - | - | - | - | 12,099 |
| c. Kenaikan (penurunan) Penyisihan Klaim | - | 2,194 | - | - | - | - | 2,194 |
| d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo | - | - | - | - | - | - | - |
| e. Penarikan/Perubahan Dana Investasi Peserta (belum [t] tempo) | - | - | - | - | - | - | - |
| Jumlah Beban Klaim Neto | - | 83,163 | - | - | - | - | 83,163 |
| Beban Adjuster | - | - | - | - | - | - | - |
| JUMLAH BEBAN UNDERWRITING | - | 83,163 | - | - | - | - | 83,163 |
| JUMLAH SURPLUS (DEFISI) UNDERWRITING | | | | | | | |
| a. Surplus underwriting untuk Dana Perusahaan | 29,170 | - | - | - | - | - | 29,170 |
| b. Surplus underwriting untuk Dana Peserta | - | 7,302 | - | - | - | - | 7,302 |
| BEBAN USAHA: | | | | | | | |
| a. Beban Pemasaran | - | - | - | - | - | - | - |
| b. Beban Akuisisi | 50,355 | - | - | - | - | - | 50,355 |
| c. Beban Umum dan Administrasi: | 39,371 | - | - | - | - | - | 39,371 |
| - Beban Pegawai dan Pengurus | - | - | - | - | - | - | - |
| - Beban Pendidikan dan Palatihan | - | - | - | - | - | - | - |
| - Beban Umum dan Administrasi Lainnya | 39,371 | - | - | - | - | - | 39,371 |
| Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh | -10,928 | - | - | - | - | - | -10,928 |
| Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi | - | - | - | - | - | - | - |
| JUMLAH BEBAN USAHA | 78,798 | - | - | - | - | - | 78,798 |
| LABA (RUGI) USAHA ASURANSI | 58,749 | - | - | - | - | - | 58,749 |
| Pendapatan Lain | 850 | - | - | - | - | - | 850 |
| Beban Lain | 2,431 | 1,217 | - | - | - | - | 3,648 |
| LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK | 57,168 | - | - | - | - | - | 57,168 |
| Pajak Penghasilan | 8,951 | - | - | - | - | - | 8,951 |
| LABA SETELAH PAJAK | 48,217 | - | - | - | - | - | 48,217 |
| PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN | 12,364 | - | - | - | - | - | 12,364 |
| JUMLAH KINERJA SELURUH DANA | 60,581 | 3,979 | - | - | - | - | 64,560 |

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

| Keterangan | Dana Tabarru' dan Dana Tanahud | Dana Perusahaan |
|---|--------------------------------|-----------------|
| Tingkat Solvabilitas | 50,525 | 271,671 |
| A. Aset yang diperkenankan (AYD) | 371,728 | 435,875 |
| B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan | 321,203 | 164,204 |
| Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR) | 44,882 | 11,883 |
| A. Risiko Kredit | 10,844 | 4,345 |
| B. Risiko Likuiditas | 1,013 | - |
| C. Risiko Pasar | 2,785 | 7,144 |
| D. Risiko Asuransi | 30,010 | - |
| E. Risiko Operasional | 230 | 394 |
| 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 %) | 112,57% | 2286,23% |
| Tingkat Solvabilitas Internal | 120,00% | 120,00% |
| Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MBR yang Diperkirakan Peraturan | 100,00% | 100,00% |
| Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud | 3,334 | 3,334 |
| A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal | 3,334 | 3,334 |
| B. Ketidaktetapan investasi, kas dan bank | - | - |
| Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan | 120,00% | 2258,17% |

Laporan Posisi Keuangan, Laporan Kinerja Keuangan, Laporan Tingkat Solvabilitas, dan Laporan Rasio Keuangan Selain Solvabilitas merupakan laporan unaudited yang disusun berdasarkan peraturan perundangan-undangan.

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

| Uraian | Indikator | | | |
|---|--------------------------------|-----------------|------------------------|----------|
| | Dana Tabarru' dan Dana Tanahud | Dana Perusahaan | Dana Investasi Peserta | Gabungan |
| Rasio Likuiditas | - | - | - | - |
| A. Kekayaan lancar | 278,992 | 318,896 | - | 597,888 |
| B. Kewajiban lancar | 237,869 | 111,252 | - | 349,120 |
| C. Rasio (a/b) | 117,29% | 286,64% | 0,00% | 171,26% |
| Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas | | | | |
| A. Investasi, kas dan bank | 234,508 | - | - | 234,508 |
| B. Penyisihan teknis | 132,492 | - | - | 132,492 |
| C. Utang klaim retensi sendiri | 3,453 | - | - | 3,453 |
| D. Rasio (a/[b+c]) | 172,50% | - | - | 172,50% |
| Rasio Pendapatan Investasi Neto | | | | |
| A. Pendapatan investasi netto | 10,221 | 21,360 | - | 31,581 |
| B. Rata-rata investasi | 238,548 | 417,346 | - | 655,795 |
| C. Rasio (a/b) | 4,28% | 5,12% | 0,00% | 4,82% |
| Rasio beban klaim | | | | |
| A. Beban klaim netto | 83,163 | - | - | 83,163 |
| B. Kontribusi netto | 121,570 | - | - | 121,570 |
| C. Rasio (a/b) | 68,41% | - | - | 68,41% |
| Rasio perubahan dana | | | | |
| A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan | 50,025 | - | - | 50,025 |
| B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu | 46,046 | - | - | 46,046 |
| C. Perubahan dana (a-b) | 3,979 | - | - | 3,979 |
| D. Rasio (c/b) | 8,64% | 0,00% | 0,00% | 8,64% |
| Rasio Aset Unit Syariah | | | | |
| A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud | - | - | - | - |
| B. Aset Dana Investasi Peserta | - | - | - | - |
| C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional) | - | - | - | - |
| D. Rasio (a+b) / (a+b+c) | - | - | - | - |
| Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru' | | | | |
| A. Jumlah kewajiban selain Qardh | 321,203 | - | - | 321,203 |
| B. Jumlah Aset | 372,742 | - | - | 372,742 |
| C. Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b) | - | - | - | - |
| Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud | | | | |
| A. Jumlah kewajiban selain Qardh | - | - | - | - |
| B. Jumlah Aset | - | - | - | - |
| C. Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b) | - | - | - | - |

Jakarta, 29 Oktober 2019

SE & O
Direksi
PT Asuransi Astra Buana