



RINGKASAN LAPORAN KEUANGAN
PT Asuransi Allianz Utama Indonesia
Triwulan III Tahun 2017

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	DANA PERUSAHAAN		DANA TABARRU' DAN TANAHUD			DANA INVESTASI PESERTA		PENYESUAIAN	GABUNGAN
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP		
ASET	38.142,26	35.318,39	11.638,23	-	9.153,60	-	-	-	49.780,50
Investasi	34.425,00	34.425,00	8.211,77	-	8.186,82	-	-	-	42.636,77
Deposito	24.650,00	24.650,00	8.211,77	-	8.186,82	-	-	-	32.861,77
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	5.072,50	5.072,50	-	-	-	-	-	-	5.072,50
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	4.702,50	4.702,50	-	-	-	-	-	-	4.702,50
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain NKRI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	3.717,28	893,39	3.426,46	-	966,78	-	-	-	7.143,73
Kas dan Bank	813,01	813,01	902,12	-	902,12	-	-	-	1.715,13
Tagihan	931,08	80,38	2.191,43	-	64,66	-	-	872,72	2.249,79
Aset Reasuransi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	96,40	-	-	-	-	-	-	-	96,40
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	1.876,76	-	332,92	-	-	-	-	-	2.209,68
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	38.142,26	35.318,39	11.638,23	-	9.153,60	-	-	-	49.780,50
Liabilitas	437,16	437,16	4.652,75	-	4.652,75	-	-	-	5.089,91
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utang lain	437,16	437,16	2.018,39	-	2.018,39	-	-	872,72	1.582,83
Penyisihan Teknis	-	-	2.634,36	-	2.634,36	-	-	-	2.634,36
Penyisihan uroh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	12,67	-	12,67	-	-	-	12,67
Penyisihan klaim	-	-	2.621,69	-	2.621,69	-	-	-	2.621,69
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	37.705,10	34.881,23	6.985,48	-	4.500,85	-	-	-	44.690,59
Modal Disetor	19.000,00	19.000,00	-	-	-	-	-	-	19.000,00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	6.985,48	-	6.985,48	-	-	-	6.985,48
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	18.705,10	18.705,10	-	-	-	-	-	-	18.705,10
Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	(2.823,87)	-	-	(2.484,63)	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	DANA PERUSAHAAN	DANA TABARRU'	DANA TANAHUD	"DANA INVESTASI PESERTA"		PENYESUAIAN	GABUNGAN
				AKAD WAKALAH BIL UJRAH	AKAD MUDHARABAH		
PENDAPATAN	-	-	-	-	-	-	-
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI	-	-	-	-	-	-	-
Hasil Investasi	1.554,83	367,21	-	-	-	1.922,04	-
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	1.554,83	367,21	-	-	-	1.922,04	-
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	1.554,83	367,21	-	-	-	1.922,04	-
PENDAPATAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	79,61	31,68	-	-	-	111,28	-
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	-	-	-	-	-	-
Kontribusi Neto	79,61	31,68	-	-	-	111,28	-
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	169,94	-	-	-	169,94	-
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	201,62	-	-	-	281,23	-
PENDAPATAN UNDERWRITING	79,61	201,62	-	-	-	281,23	-
BEBAN	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	385,01	-	-	-	385,01	-
b. Klaim recovery	-	-	-	-	-	-	-
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	-867,44	-	-	-	(867,44)	-
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	(482,44)	-	-	-	(482,44)	-
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	(482,44)	-	-	-	(482,44)	-
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	684,06	-	-	-	763,66	-
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:	-	-	-	-	-	-	-
a. Beban Pemasaran	-	-	-	-	-	-	-
b. Beban Akuisisi	35,76	-	-	-	-	35,76	-
c. Beban Umum dan Administrasi:	16,03	-	-	-	-	16,03	-
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	16,03	-	-	-	-	16,03	-
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	-	-	-	-	-	-
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	51,79	-	-	-	-	51,79	-
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	1.582,64	-	-	-	-	2.633,91	-
Pendapatan Lain	4,51	-	-	-	-	4,51	-
Beban Lain	325,10	-	-	-	-	325,10	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	1.262,05	-	-	-	-	2.313,32	-
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	1.262,05	-	-	-	-	2.313,32	-
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	1.262,05	1.051,27	-	-	-	2.313,32	-

Pencapaian Tingkat Solvabilitas

(dalam jutaan rupiah)

Rasio Keuangan Selain Tingkat Solvabilitas

(dalam jutaan rupiah)

KETERANGAN	DANA TABARRU' DAN DANA TANAHUD	DANA PERUSAHAAN	URAIAN	INDIKATOR			
				DANA TABARRU' DAN DANA TANAHUD	DANA PERUSAHAAN	DANA INVESTASI PESERTA	GABUNGAN
Tingkat Solvabilitas	4.500,85	34.900,51	Rasio Likuiditas	-	-	-	-
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	9.153,60	35.337,67	A. Kekayaan lancar	9.660,70	37.361,23	-	47.021,93
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	4.652,75	437,16	B. Kewajiban lancar	2.018,39	437,16	-	2.455,55
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	329,36	795,97	C. Rasio (a/b)	478,63%	8546,34%	0,00%	1914,92%
A. Risiko Kredit	144,30	795,68	Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas	-	-	-	-
B. Risiko Likuiditas	-	-	A. Investasi, kas dan bank	9.113,89	-	-	-
C. Risiko Pasar	0,22	0,13	B. Penyisihan teknis	2.634,36	-	-	-
D. Risiko Asuransi	176,66	-	C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
E. Risiko Operasional	8,19	0,16	D. Rasio [a/(b+c)]	345,96%	-	-	-
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	-	Rasio Pendapatan Investasi Neto	-	-	-	-
a. Risiko Kredit	-	-	A. Pendapatan investasi netto	367,21	1.554,83	-	1.922,04
b. Risiko Likuiditas	-	-	B. Rata-rata investasi	8.064,869	34.198,660	-	42.263,529
c. Risiko Pasar	-	-	C. Rasio (a/b)	4,55%	4,55%	0,00%	4,55%
2. Aset PAYDI Digaransi	-	-	Rasio beban klaim	-	-	-	-
3. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	-	A. Beban klaim netto	(867,44)	-	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	1366,54%	4384,67%	B. Kontribusi netto	201,62	-	-	-
Target Tingkat Solvabilitas Internal	50,00%	50,00%	C. Rasio (a/b)	-430,24%	-	-	-
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan	0,00%	0,00%	Rasio perubahan dana	-	-	-	-
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-	A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	37.705,10	6.985,48	-	44.690,59
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-	B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	36.443,05	5.934,22	-	42.377,27
B. Kelidakkucupan investasi, kas dan bank	-	-	C. Perubahan dana (a-b)	1.262,05	1.051,27	-	2.313,32
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	1366,54%	4384,67%	D. Rasio (c/b)	3,46%	17,72%	0,00%	5,46%
			Rasio Aset Unit Syariah	-	-	-	-
			A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	49.780,50
			B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
			C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	2.302.541,40
			D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	2,12%
			Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru	-	-	-	-
			A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	4.652,75	-	-	-
			B. Jumlah Aset	11.638,23	-	-	-
			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)	-	-	-	-

Reasuradur Utama

NO.	NAMA	%
1.	PT. Reasuransi Nasional Indonesia	90%
2.	PT. Maskapai Reasuransi Indonesia	10%

Pemilik Perusahaan

NO.	NAMA	%
1.	Allianz Asia Pacific & Africa GmbH	97,75%
2.	PT Asuransi Jasa Indonesia	2,25%

Dewan Direksi

NO.	NAMA	JABATAN
1.	Pieter Daniel Van Zyl	Presiden Direktur
2.	Teguh Permana	Direktur
3.	Nyeen Soon Chin	Direktur