

Laporan Keuangan PT Asuransi Allianz Utama - Unit Syariah
30 September 2018 dan 30 September 2017

| Laporan Posisi Keuangan Asuransi Syariah (Unaudited) | | |
|---|---------------|---------------|
| (dalam jutaan rupiah) | | |
| Uraian | Q3 2018 | Q3 2017 |
| ASET | | |
| Kas dan setara kas | 36,705 | 34,577 |
| Piutang kontribusi | 2,228 | 2,191 |
| Piutang reasuransi | - | - |
| Piutang murabahah | - | - |
| Piutang istishna' | - | - |
| Pembiayaan mudharabah | - | - |
| Pembiayaan musyarakah | - | - |
| Investasi pada surat berharga | 9,832 | 9,775 |
| Investasi pada entitas asosiasi dan ventura bersama | - | - |
| Piutang salam | - | - |
| Aset ijarah | - | - |
| Properti investasi | - | - |
| Aset tetap | - | - |
| Aset takberwujud | 3,519 | 2,364 |
| TOTAL ASET | 52,284 | 48,908 |
| LIABILITAS | | |
| Utang klaim | - | - |
| Utang reasuransi | 1,093 | 1,146 |
| Bagian peserta atas surplus underwriting | - | - |
| Ujrah diterima di muka | - | - |
| Penyisihan klaim dalam proses | 1,758 | 2,622 |
| Penyisihan klaim sudah terjadi tetapi belum dilaporkan | - | - |
| Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak | 1,101 | 13 |
| Penyisihan manfaat polis masa depan | - | - |
| Utang Komisi | 448 | 437 |
| DANA PESERTA | | |
| Dana investasi | - | - |
| Dana tabarru' | 8,127 | 6,985 |
| EKUITAS | | |
| Modal disetor | 19,000 | 19,000 |
| Tambahan modal disetor | - | - |
| Saldo penghasilan komprehensif lain | - | - |
| Saldo laba | 20,757 | 18,705 |
| TOTAL LIABILITAS, DANA PESERTA, DAN EKUITAS | 52,284 | 48,908 |

| Laporan Laba Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain (Unaudited) | | |
|---|--------------|--------------|
| (dalam jutaan rupiah) | | |
| Uraian | Q3 2018 | Q3 2017 |
| PENDAPATAN USAHA | | |
| Pendapatan ujarah pengelolaan dana tabarru' | 241 | 80 |
| Pendapatan ujarah pengelolaan investasi dana peserta | - | - |
| Pendapatan alokasi surplus underwriting | - | - |
| Pendapatan investasi | 1,677 | 1,555 |
| BEBAN USAHA | | |
| Beban usaha | 82 | 52 |
| LABA (RUGI) USAHA | | |
| LABA (RUGI) USAHA | 1,835 | 1,583 |
| Pendapatan nonusaha | 3 | 5 |
| Beban nonusaha | 355 | 325 |
| LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK | | |
| LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK | 1,484 | 1,262 |
| Beban pajak penghasilan | - | - |
| LABA (RUGI) | | |
| LABA (RUGI) | 1,484 | 1,262 |
| 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 | - | - |
| Pajak penghasilan | - | - |
| PENGHASILAN KOMPREHENSIF | 1,484 | 1,262 |

| Laporan Surplus Defisit Underwriting Dana Tabarru' (Unaudited) | | |
|---|------------|--------------|
| (dalam jutaan rupiah) | | |
| Uraian | Q3 2018 | Q3 2017 |
| PENDAPATAN ASURANSI | | |
| Pendapatan kontribusi | 276 | 32 |
| Bagian pengelola atas kontribusi | - | - |
| Bagian reasuransi atas kontribusi | - | - |
| Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak | (77) | 170 |
| BEBAN ASURANSI | | |
| Beban klaim | 217 | 385 |
| Bagian reasuransi atas klaim | (23) | - |
| Perubahan penyisihan klaim dalam proses | (375) | (867) |
| 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 | 384 | 367 |
| Keuntungan pelepasan investasi | - | - |
| Perubahan nilai wajar investasi | - | - |
| Beban investasi | - | - |
| SURPLUS (DEFISIT) DANA TABARRU' | 764 | 1,051 |
| SALDO AWAL DANA TABARRU' | 764 | 1,051 |
| SALDO AKHIR DANA TABARRU' | 764 | 1,051 |

| PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS | | |
|---|--------------------------------|-----------------|
| (dalam jutaan rupiah) | | |
| Keterangan | Dana Tabarru' dan Dana Tanahud | Dana Perusahaan |
| Tingkat Solvabilitas | 5,335 | 36,100 |
| A. Aset yang diperkenankan (AYD) | 9,627 | 37,094 |
| B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan | 4,293 | 994 |
| Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR) | 657 | 481 |
| A. Risiko Kredit | 150 | 479 |
| B. Risiko Likuiditas | - | - |
| C. Risiko Pasar | 7,74 | 1,78 |
| D. Risiko Asuransi | 490 | - |
| E. Risiko Operasional | 9 | 0,05 |
| 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 %) | 812% | 7505% |
| Target Tingkat Solvabilitas Internal | 80% | 80% |
| Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan | 80% | 80% |
| Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud | - | - |
| A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal | - | - |
| B. Ketidacukupan investasi, kas dan bank | - | - |
| Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan | 812% | 7505% |

| RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS | | | | |
|--|--------------------------------|-----------------|------------------------|-----------------|
| (dalam jutaan rupiah) | | | | |
| Uraian | Dana Tabarru' dan Dana Tanahud | Indikator | | Gabungan |
| | | Dana Perusahaan | Dana Investasi Peserta | |
| Rasio Likuiditas | | | | |
| A. Kekayaan lancar | 10,371 | 39,951 | - | 50,322 |
| B. Kewajiban lancar | 3,492 | 994 | - | 4,486 |
| C. Rasio (a:b) | 297% | 4018% | 0% | 1122% |
| Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas | | | | |
| A. Investasi, kas dan bank | 9,617.40 | - | - | - |
| B. Penyisihan teknis | 2,312.62 | - | - | - |
| C. Utang klaim retensi sendiri | - | - | - | - |
| D. Rasio [a:(b+c)] | 416% | - | - | - |
| Rasio Pendapatan Investasi Netto | | | | |
| A. Pendapatan investasi netto | 384 | 1,677 | - | 2,061 |
| B. Rata-rata investasi | 8,511 | 36,086 | - | 44,597 |
| C. Rasio (a:b) | 4.51% | 4.65% | 0.00% | 4.62% |
| Rasio beban klaim | | | | |
| A. Beban klaim netto | (375) | - | - | - |
| B. Kontribusi netto | 199 | - | - | - |
| C. Rasio (a:b) | -188.67% | - | - | - |
| Rasio perubahan dana | | | | |
| A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan | 8,127 | 39,757 | - | 47,884.02 |
| B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu | 7,362 | 38,274 | - | 45,636.29 |
| C. Perubahan dana (a-b) | 764.04 | 1,483.70 | - | 2,247.73 |
| D. Rasio (c:b) | 10.38% | 3.88% | 0.00% | 4.93% |
| Rasio Aset Unit Syariah | | | | |
| A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud | 12,419 | 40,752 | - | 53,171.12 |
| B. Aset Dana Investasi Peserta | - | - | - | - |
| C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional) | 2,690,659 | 2,690,659 | - | 2,690,659 |
| D. Rasio (a+b) : (a+b+c) | 0.5% | 1.5% | - | 1.94% |
| Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru | | | | |
| A. Jumlah Kewajiban selain Qardh | 4,293 | - | - | - |
| B. Jumlah Aset | 12,419 | - | - | - |
| 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) | - | - | - | - |

| | |
|--|----------------------|
| Reasuratur Utama | |
| 1. PT Reasuransi Nasional Indonesia | 90% |
| 2. PT Maskapai Reasuransi Indonesia | 10% |
| Pemilik Perusahaan | |
| 1. Allianz Asia Pacific & Africa GmbH | 97.75% |
| 2. PT. Asuransi Jasa Indonesia (Persero) | 2.25% |
| Dewan Komisaris | |
| 1. Jan-Joris Louwerier | Presiden Komisaris |
| 2. Syarifudin | Komisaris |
| 3. Arif Firman | Komisaris Independen |
| 4. A. Junaedy Ganie | Komisaris Independen |
| 5. Yermias 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 |
| Dewan Direksi | |
| 1. Pieter Daniel Van Zyl | Direktur Utama |
| 2. Teguh Permana | Direktur |
| 3. Nyeen Soon Chin | Direktur |

a. Laporan Posisi Keuangan, Laporan Laba Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain, dan Laporan Surplus Underwriting Dana Tabarru' disajikan berdasarkan SAK (Unaudited)

b. Kurs pada tanggal 30 September 2018, 1 US \$: Rp. 14.429
Kurs pada tanggal 30 September 2017, 1 US \$: Rp. 13.492

Laporan Tingkat Solvabilitas dan Rasio Keuangan Selain Tingkat Solvabilitas Disusun

Jakarta, 31 Oktober 2018

S.E. & O
Direksi

PT. Asuransi Allianz Utama Indonesia