

Laporan Keuangan PT Asuransi Allianz Utama - Unit Syariah 30 September 2021 dan 30 September 2020

Laporan Posisi Keuangan Asuransi Syariah (Unaudited)

(dalam jutaan rupiah)

| Uraian | Q3 2021 | Q3 2020 |
|--|---------------|---------------|
| ASET | | |
| Kas dan setara kas | 45,785 | 42,427 |
| Piutang kontribusi | 4,360 | 3,005 |
| Piutang reasuransi | - | - |
| Piutang murabahah | - | - |
| Piutang istishna' | - | - |
| Pembiayaan mudharabah | - | - |
| Pembiayaan musyarakah | - | - |
| Investasi pada surat berharga | 10,389 | 10,430 |
| Investasi pada entitas asosiasi dan ventura bersama | - | - |
| Piutang salam | - | - |
| Aset ijarah | - | - |
| Properti investasi | - | - |
| Aset tetap | - | - |
| Aset takberwujud | 820 | 3,143 |
| TOTAL ASET | 61,354 | 59,005 |
| LIABILITAS | | |
| Utang klaim | - | - |
| Utang reasuransi | 284 | 1,696 |
| Bagian peserta atas surplus underwriting | - | - |
| Ujrah diterima di muka | - | - |
| Penyisihan klaim dalam proses | 61 | 938 |
| Penyisihan klaim sudah terjadi tetapi belum dilaporkan | - | - |
| Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak | 992 | 396 |
| Penyisihan manfaat polis masa depan | - | - |
| Utang Komisi | 747 | 545 |
| DANA PESERTA | | |
| Dana investasi | - | - |
| Dana tabarru' | 12,039 | 10,373 |
| EKUITAS | | |
| Modal disetor | 19,000 | 19,000 |
| Tambahan modal disetor | - | - |
| Saldo penghasilan komprehensif lain | - | - |
| Komponen ekuitas lainnya | 381 | - |
| Saldo laba | 27,850 | 26,057 |
| TOTAL LIABILITAS, DANA PESERTA, DAN EKUITAS | 61,354 | 59,005 |

Laporan Laba Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain (Unaudited)

(dalam jutaan rupiah)

| Uraian | Q3 2021 | Q3 2020 |
|--|--------------|--------------|
| PENDAPATAN USAHA | | |
| Pendapatan ujrj pengelolaan dana tabarru' | 681 | 603 |
| Pendapatan ujrj pengelolaan investasi dana peserta | - | - |
| Pendapatan alokasi surplus underwriting | - | - |
| Pendapatan investasi | 1,322 | 1,694 |
| BEBAN USAHA | | |
| Beban usaha | 132 | 292 |
| LABA (RUGI) USAHA | | |
| Pendapatan nonusaha | 1,871 | 2,004 |
| Beban nonusaha | 27 | 5 |
| Beban nonusaha | 249 | 329 |
| LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK | | |
| Beban pajak penghasilan | 1,650 | 1,680 |
| LABA (RUGI) | | |
| Beban pajak penghasilan | 1,650 | 1,680 |
| 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 | 1,650 | 1,680 |

Laporan Surplus Defisit Underwriting Dana Tabarru' (Unaudited)

(dalam jutaan rupiah)

| Uraian | Q3 2021 | Q3 2020 |
|---|---------------|---------------|
| PENDAPATAN ASURANSI | | |
| Pendapatan kontribusi | 159 | 283 |
| Bagian pengelola atas kontribusi | - | - |
| Bagian reasuransi atas kontribusi | - | - |
| Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak | - | 38 |
| BEBAN ASURANSI | | |
| Beban klaim | 50 | 92 |
| Bagian reasuransi atas klaim | (12) | (15) |
| Perubahan penyisihan klaim dalam proses | (1,032) | 65 |
| 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 | 270 | 420 |
| Keuntungan pelepasan investasi | - | - |
| Perubahan nilai wajar investasi | - | - |
| Beban investasi | - | - |
| SURPLUS (DEFISIT) DANA TABARRU' | 1,423 | 598 |
| SALDO AWAL DANA TABARRU' | 10,616 | 9,775 |
| SALDO AKHIR DANA TABARRU' | 12,039 | 10,373 |

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

| Keterangan | Dana Tabarru' dan Dana Tanahud | Dana Perusahaan |
|---|--------------------------------|-----------------|
| Tingkat Solvabilitas | 8,304 | 41,936 |
| A. Aset yang diperkenankan (AYD) | 13,961 | 43,386 |
| B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan | 5,657 | 1,450 |
| Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR) | 261 | 413 |
| A. Risiko Kredit | 158 | 406 |
| B. Risiko Likuiditas | - | - |
| C. Risiko Pasar | 9 | 7 |
| D. Risiko Asuransi | 84 | - |
| E. Risiko Operasional | 10 | 0 |
| 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 %) | 3185% | 10146% |
| Target Tingkat Solvabilitas Internal | 0% | 0% |
| Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan | 0% | 0% |
| 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 | 3185% | 10146% |

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 | 15,178 | 47,560 | - | 62,737.92 |
| B. Kewajiban lancar | 4,536 | 947 | - | 5,483.73 |
| C. Rasio (a:b) | 334.6% | 5019.7% | 0.0% | 1144.1% |
| Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas | | | | |
| A. Investasi, kas dan bank | 13,563 | - | - | - |
| B. Penyisihan teknis | 350 | - | - | - |
| C. Utang klaim retensi sendiri | - | - | - | - |
| D. Rasio [a:(b+c)] | 3873.1% | - | - | - |
| Rasio Pendapatan Investasi Netto | | | | |
| A. Pendapatan investasi netto | 270 | 1,322 | - | 1,592.21 |
| B. Rata-rata investasi | 9,631 | 40,850 | - | 50,480.53 |
| C. Rasio (a:b) | 2.8% | 3.2% | 0.0% | 3.2% |
| Rasio beban klaim | | | | |
| A. Beban klaim netto | (825) | - | - | - |
| B. Kontribusi netto | 328 | - | - | - |
| C. Rasio (a:b) | -251.5% | - | - | - |
| Rasio perubahan dana | | | | |
| A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan | 12,039 | 47,231 | - | 59,269.37 |
| B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu | 10,616 | 45,607 | - | 56,222.38 |
| C. Perubahan dana (a-b) | 1,423 | 1,624 | - | 3,047 |
| D. Rasio (c:b) | 13.4% | 3.6% | 0.0% | 5.4% |
| Rasio Aset Unit Syariah | | | | |
| A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud | - | - | - | 17,696 |
| B. Aset Dana Investasi Peserta | - | - | - | - |
| C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional) | - | - | - | 2,424,536 |
| D. Rasio (a+b) : (a+b+c) | 0.0% | 0.0% | - | 0.7% |
| Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru' | | | | |
| A. Jumlah Kewajiban selain Qardh | 5,657 | - | - | - |
| B. Jumlah Aset | 17,696 | - | - | - |
| 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 | |
| 1. PT Reasuransi Nasional Indonesia | 90% |
| 2. PT Maskapai Reasuransi Indonesia | 10% |
| Pemilik Perusahaan | |
| 1. Allianz of Asia Pacific & Africa GmbH | 97.75% |
| 2. PT. Asuransi Jasa Indonesia (Persero) | 2.25% |
| Dewan Komisaris | |
| 1. Jan-Joris Louwerier | Presiden Komisaris |
| 2. Arif Firman | Komisaris Independen |
| 3. A. Junaedy Ganie | Komisaris Independen |
| 4. Yeremias T. Keban | Komisaris Independen |
| 5. Bayu Rafisukmawan | Komisaris |
| Dewan Pengawas Syariah | |
| 1. DR. H. Rahmat Hidayat SE, MT., Ph.D | Anggota |
| Dewan Direksi | |
| 1. Pieter Daniel Van Zyl | Direktur Utama |
| 2. Januar Jahja | Direktur |
| 3. Sunadi | 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 2021, 1 US \$: Rp. 14.307
Kurs pada tanggal 30 September 2020, 1 US \$: Rp. 14.918

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