

Laporan Keuangan PT Asuransi Allianz Utama - Unit Syariah
30 September 2020 dan 30 September 2019

Laporan Posisi Keuangan Asuransi Syariah
(Unaudited)

Uraian	Q3 2020	Q3 2019
ASET		
Kas dan setara kas	42,427	39,376
Piutang kontribusi	3,005	2,290
Piutang reasuransi	-	-
Piutang murabahah	-	-
Piutang istishna'	-	-
Pembiayaan mudharabah	-	-
Pembiayaan musarakah	-	-
Investasi pada surat berharga	10,430	9,910
Investasi pada entitas asosiasi dan ventura bersama	-	-
Piutang salam	-	-
Aset ijarah	-	-
Properti investasi	-	-
Aset tetap	-	-
Aset takberwujud	3,143	3,077
TOTAL ASET	59,005	54,654
LIABILITAS		
Utang klaim	-	-
Utang reasuransi	1,696	1,858
Bagian peserta atas surplus underwriting	-	-
Ujrah diterima di muka	-	-
Penyisihan klaim dalam proses	938	(249)
Penyisihan klaim sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	-	-
Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	396	619
Penyisihan manfaat polis masa depan	-	-
Utang Komisi	545	461
DANA PESERTA		
Dana investasi	-	-
Dana tabarru'	10,373	9,781
EKUITAS		
Modal disetor	19,000	19,000
Tambahan modal disetor	-	-
Saldo penghasilan komprehensif lain	-	-
Komponen ekuitas lainnya	-	(112)
Saldo laba	26,057	23,296
TOTAL LIABILITAS, DANA PESERTA, DAN EKUITAS	59,005	54,654

Laporan Laba Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain
(Unaudited)

Uraian	Q3 2020	Q3 2019
PENDAPATAN USAHA		
Pendapatan ujarah pengelolaan dana tabarru'	603	251
Pendapatan ujarah pengelolaan investasi dana peserta	-	-
Pendapatan alokasi surplus underwriting	-	-
Pendapatan investasi	1,694	1,977
BEBAN USAHA		
Beban usaha	292	190
LABA (RUGI) USAHA		
Pendapatan nonusaha	5	4
Beban nonusaha	329	379
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK		
Beban pajak penghasilan	1,680	1,663
LABA (RUGI)		
1,680	1,663	
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	1,680	1,663

Laporan Surplus Defisit Underwriting Dana Tabarru'
(Unaudited)

Uraian	Q3 2020	Q3 2019
PENDAPATAN ASURANSI		
Pendapatan kontribusi	283	79
Bagian pengelola atas kontribusi	-	-
Bagian reasuransi atas kontribusi	-	-
Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	38	49
BEBAN ASURANSI		
Beban klaim	92	538
Bagian reasuransi atas klaim	(15)	3
Perubahan penyisihan klaim dalam proses	65	(623)
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	420	480
Keuntungan pelepasan investasi	-	-
Perubahan nilai wajar investasi	-	-
Beban investasi	-	-
SURPLUS (DEFISIT) DANA TABARRU'	598	690
SALDO AWAL DANA TABARRU'	9,775	9,092
SALDO AKHIR DANA TABARRU'	10,373	9,781

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	7,911	40,909
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	12,000	41,640
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	4,089	731
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	431	619
A. Risiko Kredit	173	617
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	8	2
D. Risiko Asuransi	240	-
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 Target Tingkat Solvabilitas Internal)	1837%	6606%
120%	120%	
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. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	1837%	6606%

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Indikator			Gabungan
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	12,192	44,830	-	57,021
B. Kewajiban lancar	3,131	291	-	3,423
C. Rasio (a:b)	389.4%	15380.4%	0.0%	1666.1%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	11,689	-	-	-
B. Penyisihan teknis	1,148	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	1018.2%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Netto				
A. Pendapatan investasi netto	420	1,694	-	2,114
B. Rata-rata investasi	9,473	40,120	-	49,593
C. Rasio (a:b)	4.4%	4.2%	0.0%	4.3%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	143	-	-	-
B. Kontribusi netto	321	-	-	-
C. Rasio (a:b)	44.4%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	10,373	45,057	-	55,431
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	9,775	42,965	-	52,740
C. Perubahan dana (a-b)	598	2,092	-	2,690
D. Rasio (c:b)	6.1%	4.9%	0.0%	5.1%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	14,462	45,788	-	60,250
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	2,621,905	2,621,905	-	5,243,810
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	0.5%	1.7%	-	1.1%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	4,089	-	-	-
B. Jumlah Aset	14,462	-	-	-
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
Dewan Pengawas Syariah	
1. DR. H. Rahmat Hidayat SE,MT., Ph.D	Anggota
Dewan Direksi	
1. Pieter Daniel Van Zyl	Direktur Utama
2. Teguh Permana	Direktur
3. Chin Nyeon Soon	Direktur
4. 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 2020, 1 US \$: Rp. 14.918
Kurs pada tanggal 30 September 2019, 1 US \$: Rp. 14.174

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

Jakarta, Oktober 2020

S.E. & O
Direksi

PT. Asuransi Allianz Utama Indonesia