

Laporan Keuangan PT Asuransi Allianz Utama - Unit Syariah
31 Desember 2018 dan 31 Desember 2017

Laporan Posisi Keuangan Asuransi Syariah (Unaudited)		
(dalam jutaan rupiah)		
Uraian	Q4 2018	Q4 2017
ASET		
Kas dan setara kas	37,278	35,025
Piutang kontribusi	2,310	2,226
Piutang reasuransi	-	-
Piutang murabahah	-	-
Piutang istishna'	-	-
Pembiayaan mudharabah	-	-
Pembiayaan musyarakah	-	-
Investasi pada surat berharga	9,844	9,990
Investasi pada entitas asosiasi dan ventura bersama	-	-
Piutang salam	-	-
Aset ijarah	-	-
Properti investasi	-	-
Aset tetap	-	-
Aset takberwujud	3,257	3,059
TOTAL ASET	52,688	50,300
LIABILITAS		
Utang klaim	-	-
Utang reasuransi	563	1,093
Bagian peserta atas surplus underwriting	-	-
Ujrah diterima di muka	-	-
Penyisihan klaim dalam proses	1,286	2,132
Penyisihan klaim sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	-	-
Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	654	989
Penyisihan manfaat polis masa depan	-	-
Utang Komisi	461	450
DANA PESERTA		
Dana investasi	-	-
Dana tabarru'	9,092	7,362
EKUITAS		
Modal disetor	19,000	19,000
Tambahan modal disetor	-	-
Saldo penghasilan komprehensif lain	-	-
Saldo laba	21,633	19,274
TOTAL LIABILITAS, DANA PESERTA, DAN EKUITAS	52,688	50,300

Laporan Laba Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain (Unaudited)		
(dalam jutaan rupiah)		
Uraian	Q4 2018	Q4 2017
PENDAPATAN USAHA		
Pendapatan ujah pengelolaan dana tabarru'	340	265
Pendapatan ujah pengelolaan investasi dana peserta	-	-
Pendapatan alokasi surplus underwriting	-	-
Pendapatan investasi	2,415	2,398
BEBAN USAHA		
Beban usaha	25	501
LABA (RUGI) USAHA		
Pendapatan nonusaha	5	7
Beban nonusaha	375	338
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	2,360	1,831
Beban pajak penghasilan	-	-
LABA (RUGI)	2,360	1,831
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	2,360	1,831

Laporan Surplus Defisit Underwriting Dana Tabarru' (Unaudited)		
(dalam jutaan rupiah)		
Uraian	Q4 2018	Q4 2017
PENDAPATAN ASURANSI		
Pendapatan kontribusi	381	214
Bagian pengelola atas kontribusi	-	-
Bagian reasuransi atas kontribusi	-	-
Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	187	(295)
BEBAN ASURANSI		
Beban klaim	266	396
Bagian reasuransi atas klaim	(35)	-
Perubahan penyisihan klaim dalam proses	(848)	(1,357)
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	546	548
Keuntungan pelepasan investasi	-	-
Perubahan nilai wajar investasi	-	-
Beban investasi	-	-
SURPLUS (DEFISIT) DANA TABARRU'	1,729	1,428
SALDO AWAL DANA TABARRU'	7,362	5,934
SALDO AKHIR DANA TABARRU'	9,092	7,362

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS		
(dalam jutaan rupiah)		
Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	6,824	36,735
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	9,882	37,559
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	3,058	824
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	501	493
A. Risiko Kredit	155	491
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	7,74	1,78
D. Risiko Asuransi	330	-
E. Risiko Operasional	9	0,10
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 %)	1362%	7449%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	80%	80%
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	1362%	7449%

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	10,097	40,656	-	50,753
B. Kewajiban lancar	2,257	824	-	3,081
C. Rasio (a:b)	447%	4935%	0%	1647%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	9,840.21	-	-	-
B. Penyisihan teknis	1,576.87	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	624%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Netto				
A. Pendapatan investasi netto	546	2,415	-	2,961
B. Rata-rata investasi	8,574	36,467	-	45,041
C. Rasio (a:b)	6.36%	6.62%	0.00%	6.57%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	(848)	-	-	-
B. Kontribusi netto	568	-	-	-
C. Rasio (a:b)	-149.35%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	9,092	40,633	-	49,725.03
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	7,362	38,274	-	45,636.29
C. Perubahan dana (a-b)	1,729.23	2,359.52	-	4,088.75
D. Rasio (c:b)	23.49%	6.16%	0.00%	8.96%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	12,150	41,457	-	53,606.97
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)	0.4%	1.5%	-	1.95%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	3,058	-	-	-
B. Jumlah Aset	12,150	-	-	-
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 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 31 Desember 2018, 1 US \$: Rp. 14.481
Kurs pada tanggal 31 Desember 2017, 1 US \$: Rp. 13.548

Laporan Tingkat Solvabilitas dan Rasio Keuangan Selain Tingkat Solvabilitas Disusun

Jakarta, Januari 2019

S.E. & O
Direksi

PT. Asuransi Allianz Utama Indonesia