

Laporan Keuangan PT Asuransi Allianz Utama - Unit Syariah  
31 Maret 2021 dan 31 Maret 2020

Laporan Posisi Keuangan Asuransi Syariah  
(Unaudited)

(dalam jutaan rupiah)		
Uraian	Q1 2021	Q1 2020
<b>ASET</b>		
Kas dan setara kas	44,144	51,114
Piutang kontribusi	3,562	2,840
Piutang reasuransi	-	-
Piutang murabahah	-	-
Piutang istishna'	-	-
Pembiayaan mudharabah	-	-
Pembiayaan musyarakah	-	-
Investasi pada surat berharga	10,304	-
Investasi pada entitas asosiasi dan ventura bersama	-	-
Piutang salam	-	-
Aset ijarah	-	-
Properti investasi	-	-
Aset tetap	-	-
Aset takberwujud	3,896	3,203
<b>TOTAL ASET</b>	<b>61,906</b>	<b>57,158</b>
<b>LIABILITAS</b>		
Utang klaim	-	-
Utang reasuransi	2,271	1,888
Bagian peserta atas surplus underwriting	-	-
Ujrah diterima di muka	-	-
Penyisihan klaim dalam proses	206	980
Penyisihan klaim sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	-	-
Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	1,083	79
Penyisihan manfaat polis masa depan	-	-
Utang Komisi	671	712
<b>DANA PESERTA</b>		
Dana investasi	-	-
Dana tabarru'	11,598	10,027
<b>EKUITAS</b>		
Modal disetor	19,000	19,000
Tambahan modal disetor	-	-
Saldo penghasilan komprehensif lain	-	-
Komponen ekuitas lainnya	289	-
Saldo laba	26,788	24,473
<b>TOTAL LIABILITAS, DANA PESERTA, DAN EKUITAS</b>	<b>61,906</b>	<b>57,158</b>

Laporan Laba Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain  
(Unaudited)

(dalam jutaan rupiah)		
Uraian	Q1 2021	Q1 2020
<b>PENDAPATAN USAHA</b>		
Pendapatan ujarah pengelolaan dana tabarru'	217	241
Pendapatan ujarah pengelolaan investasi dana peserta	-	-
Pendapatan alokasi surplus underwriting	-	-
Pendapatan investasi	485	627
<b>BEBAN USAHA</b>		
Beban usaha	26	242
<b>LABA (RUGI) USAHA</b>		
Pendapatan nonusaha	5	1
Beban nonusaha	92	119
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	<b>589</b>	<b>508</b>
Beban pajak penghasilan	-	-
<b>LABA (RUGI)</b>	<b>589</b>	<b>508</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
Tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-
Surplus revaluasi aset tetap & takberwujud	-	-
Penyisihan-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	-	-
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF</b>	<b>589</b>	<b>508</b>

Laporan Surplus Defisit Underwriting Dana Tabarru'  
(Unaudited)

(dalam jutaan rupiah)		
Uraian	Q1 2021	Q1 2020
<b>PENDAPATAN ASURANSI</b>		
Pendapatan kontribusi	120	42
Bagian pengelola atas kontribusi	-	-
Bagian reasuransi atas kontribusi	-	-
Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	52	169
<b>BEBAN ASURANSI</b>		
Beban klaim	8	32
Bagian reasuransi atas klaim	(1)	(13)
Perubahan penyisihan klaim dalam proses	(719)	107
Perubahan penyisihan klaim sudah terjadi namun belum dilaporkan	-	-
Perubahan penyisihan iuran belum merupakan pendapatan	-	-
Perubahan penyisihan manfaat polis masa depan	-	-
<b>SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>		
Surplus underwriting yang dialokasikan ke peserta individual	-	-
Surplus underwriting yang dialokasikan ke entitas pengelola	-	-
Surplus underwriting yang dialokasikan ke dana tabarru'	-	-
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN INVESTASI</b>		
Pendapatan bagi hasil Investasi	100	167
Keuntungan pelepasan investasi	-	-
Perubahan nilai wajar investasi	-	-
Beban investasi	-	-
<b>SURPLUS (DEFISIT) DANA TABARRU'</b>	<b>983</b>	<b>252</b>
<b>SALDO AWAL DANA TABARRU'</b>	<b>10,616</b>	<b>9,775</b>
<b>SALDO AKHIR DANA TABARRU'</b>	<b>11,598</b>	<b>10,027</b>

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)		
Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	<b>8,442</b>	<b>41,068</b>
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	12,903	42,416
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	4,461	1,348
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	<b>309</b>	<b>580</b>
A. Risiko Kredit	147	576
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	10	4
D. Risiko Asuransi	143	-
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 %)	<b>2728%</b>	<b>7079%</b>
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. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	<b>2728%</b>	<b>7079%</b>

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)				
Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Indikator		
		Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
<b>Rasio Likuiditas</b>				
A. Kekayaan lancar	13,811	46,476	-	60,287
B. Kewajiban lancar	3,512	799	-	4,311
C. Rasio (a:b)	<b>393.3%</b>	<b>5818.7%</b>	<b>0.0%</b>	1398.6%
<b>Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas</b>				
A. Investasi, kas dan bank	12,619	-	-	-
B. Penyisihan teknis	611	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	<b>2064.0%</b>	-	-	-
<b>Rasio Pendapatan Investasi Netto</b>				
A. Pendapatan investasi netto	100	485	-	584
B. Rata-rata investasi	9,562	40,457	-	50,019
C. Rasio (a:b)	<b>1.0%</b>	<b>1.2%</b>	<b>0.0%</b>	<b>1.2%</b>
<b>Rasio beban klaim</b>				
A. Beban klaim netto	(711)	-	-	-
B. Kontribusi netto	172	-	-	-
C. Rasio (a:b)	<b>-414.0%</b>	-	-	-
<b>Rasio perubahan dana</b>				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	11,598	46,078	-	57,676
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	10,616	45,607	-	56,222
C. Perubahan dana (a-b)	<b>983</b>	<b>471</b>	-	<b>1,454</b>
D. Rasio (c:b)	<b>9.3%</b>	<b>1.0%</b>	<b>0.0%</b>	<b>2.6%</b>
<b>Rasio Aset Unit Syariah</b>				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	16,060	47,426	-	63,485
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	2,378,180	2,378,180	-	4,756,360
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	0.7%	2.0%	-	1.3%
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru</b>				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	4,461	-	-	-
B. Jumlah Aset	16,060	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud</b>				
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. Januar Jahja	Direktur Kepatuhan
3. Chin Nyeen 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 31Maret 2021, 1 US \$ : Rp. 14.572  
Kurs pada tanggal 31 Maret 2020, 1 US \$ : Rp. 15.157

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