

Laporan Keuangan PT Asuransi Allianz Utama - Unit Syariah 31 Maret 2022 dan 31 Maret 2021

Laporan Posisi Keuangan Asuransi Syariah (Unaudited)

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Q1 2022	Q1 2021
ASET		
Kas dan setara kas	46,607	44,144
Piutang kontribusi	4,866	3,562
Piutang reasuransi	-	-
Piutang murabahah	-	-
Piutang istishna'	-	-
Pembiayaan mudharabah	-	-
Pembiayaan musyarakah	-	-
Investasi pada surat berharga	10,281	10,304
Investasi pada entitas asosiasi dan ventura bersama	-	-
Piutang salam	-	-
Aset ijarah	-	-
Properti investasi	-	-
Aset tetap	-	-
Aset takberwujud	920	3,896
TOTAL ASET	62,674	61,906
LIABILITAS		
Utang klaim	-	-
Utang reasuransi	386	2,271
Bagian peserta atas surplus underwriting	-	-
Ujrah diterima di muka	-	-
Penyisihan klaim dalam proses	302	206
Penyisihan klaim sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	-	-
Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	1,223	1,083
Penyisihan manfaat polis masa depan	-	-
Utang Komisi	824	671
DANA PESERTA		
Dana investasi	-	-
Dana tabarru'	12,026	11,598
EKUITAS		
Modal disetor	19,000	19,000
Tambahan modal disetor	-	-
Saldo penghasilan komprehensif lain	-	-
Komponen ekuitas lainnya	278	289
Saldo laba	28,635	26,788
TOTAL LIABILITAS, DANA PESERTA, DAN EKUITAS	62,674	61,906

Laporan Laba Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain (Unaudited)

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Q1 2022	Q1 2021
PENDAPATAN USAHA		
Pendapatan ujrj pengelolaan dana tabarru'	241	217
Pendapatan ujrj pengelolaan investasi dana peserta	-	-
Pendapatan alokasi surplus underwriting	-	-
Pendapatan investasi	386	485
BEBAN USAHA		
Beban usaha	99	26
LABA (RUGI) USAHA		
Pendapatan nonusaha	528	675
Beban nonusaha	9	5
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK		
Beban pajak penghasilan	475	589
LABA (RUGI)		
Beban pajak penghasilan	475	589
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	475	589

Laporan Surplus Defisit Underwriting Dana Tabarru' (Unaudited)

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Q1 2022	Q1 2021
PENDAPATAN ASURANSI		
Pendapatan kontribusi	145	120
Bagian pengelola atas kontribusi	-	-
Bagian reasuransi atas kontribusi	-	-
Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	(72)	52
BEBAN ASURANSI		
Beban klaim	330	8
Bagian reasuransi atas klaim	(215)	(1)
Perubahan penyisihan klaim dalam proses	149	(719)
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	75	100
Keuntungan pelepasan investasi	-	-
Perubahan nilai wajar investasi	-	-
Beban investasi	-	-
SURPLUS (DEFISIT) DANA TABARRU'	(117)	983
SALDO AWAL DANA TABARRU'	12,142	10,616
SALDO AKHIR DANA TABARRU'	12,026	11,598

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	7,573	42,131
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	14,040	43,681
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	6,467	1,550
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	704	566
A. Risiko Kredit	501	563
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	9	2
D. Risiko Asuransi	185	-
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 %)	1076%	7448%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120%	120%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan	120%	120%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidakkucupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	1076%	7448%

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	15,147	47,930	-	63,076.87
B. Kewajiban lancar	4,933	1,721	-	6,654.26
C. Rasio (a:b)	307.1%	2784.4%	0.0%	947.9%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	13,742	-	-	-
B. Penyisihan teknis	799	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	1720.7%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Netto				
A. Pendapatan investasi netto	75	386	-	461.22
B. Rata-rata investasi	10,053	42,164	-	52,216.65
C. Rasio (a:b)	0.7%	0.9%	0.0%	0.9%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	264	-	-	-
B. Kontribusi netto	73	-	-	-
C. Rasio (a:b)	362.8%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	12,026	47,913	-	59,938.73
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	12,142	47,600	-	59,742.12
C. Perubahan dana (a-b)	(117)	313	-	197
D. Rasio (c:b)	-1.0%	0.7%	0.0%	0.3%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	18,493
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	2,163.084
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	0.0%	0.0%	-	0.8%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	6,467	-	-	-
B. Jumlah Aset	18,493	-	-	-
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 31 Maret 2022, 1 US \$: Rp. 14.349
Kurs pada tanggal 31 Desember 2020, 1 US \$: Rp. 14.572
- c. Laporan Tingkat Solvabilitas dan Rasio Keuangan Selain Tingkat Solvabilitas Disusun Berdasarkan Peraturan Perundangan.