

Laporan Keuangan PT Asuransi Allianz Utama - Unit Syariah
30 September 2018 dan 30 September 2017

Laporan Posisi Keuangan Asuransi Syariah (Unaudited)		
(dalam jutaan rupiah)		
Uraian	Q3 2018	Q3 2017
ASET		
Kas dan setara kas	36,705	34,577
Piutang kontribusi	2,228	2,191
Piutang reasuransi	-	-
Piutang murabahah	-	-
Piutang istishna'	-	-
Pembiayaan mudharabah	-	-
Pembiayaan musyarakah	-	-
Investasi pada surat berharga	9,832	9,775
Investasi pada entitas asosiasi dan ventura bersama	-	-
Piutang salam	-	-
Aset ijarah	-	-
Properti investasi	-	-
Aset tetap	-	-
Aset takberwujud	3,519	2,364
TOTAL ASET	52,284	48,908
LIABILITAS		
Utang klaim	-	-
Utang reasuransi	1,093	1,146
Bagian peserta atas surplus underwriting	-	-
Ujrah diterima di muka	-	-
Penyisihan klaim dalam proses	1,758	2,622
Penyisihan klaim sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	-	-
Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	1,101	13
Penyisihan manfaat polis masa depan	-	-
Utang Komisi	448	437
DANA PESERTA		
Dana investasi	-	-
Dana tabarru'	8,127	6,985
EKUITAS		
Modal disetor	19,000	19,000
Tambahan modal disetor	-	-
Saldo penghasilan komprehensif lain	-	-
Saldo laba	20,757	18,705
TOTAL LIABILITAS, DANA PESERTA, DAN EKUITAS	52,284	48,908

Laporan Laba Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain (Unaudited)		
(dalam jutaan rupiah)		
Uraian	Q3 2018	Q3 2017
PENDAPATAN USAHA		
Pendapatan ujarah pengelolaan dana tabarru'	241	80
Pendapatan ujarah pengelolaan investasi dana peserta	-	-
Pendapatan alokasi surplus underwriting	-	-
Pendapatan investasi	1,677	1,555
BEBAN USAHA		
Beban usaha	82	52
LABA (RUGI) USAHA		
LABA (RUGI) USAHA	1,835	1,583
Pendapatan nonusaha	3	5
Beban nonusaha	355	325
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK		
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	1,484	1,262
Beban pajak penghasilan	-	-
LABA (RUGI)		
LABA (RUGI)	1,484	1,262
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	1,484	1,262

Laporan Surplus Defisit Underwriting Dana Tabarru' (Unaudited)		
(dalam jutaan rupiah)		
Uraian	Q3 2018	Q3 2017
PENDAPATAN ASURANSI		
Pendapatan kontribusi	276	32
Bagian pengelola atas kontribusi	-	-
Bagian reasuransi atas kontribusi	-	-
Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	(77)	170
BEBAN ASURANSI		
Beban klaim	217	385
Bagian reasuransi atas klaim	(23)	-
Perubahan penyisihan klaim dalam proses	(375)	(867)
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	384	367
Keuntungan pelepasan investasi	-	-
Perubahan nilai wajar investasi	-	-
Beban investasi	-	-
SURPLUS (DEFISIT) DANA TABARRU'	764	1,051
SALDO AWAL DANA TABARRU'	-	-
SALDO AKHIR DANA TABARRU'	764	1,051

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS		
(dalam jutaan rupiah)		
Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	5,335	36,100
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	9,627	37,094
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	4,293	994
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	657	481
A. Risiko Kredit	150	479
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	7,74	1,78
D. Risiko Asuransi	490	-
E. Risiko Operasional	9	0,05
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 %)	812%	7505%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	80%	80%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan	80%	80%
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	812%	7505%

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	10,371	39,951	-	50,322
B. Kewajiban lancar	3,492	994	-	4,486
C. Rasio (a:b)	297%	4018%	0%	1122%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	9,617.40	-	-	-
B. Penyisihan teknis	2,312.62	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	416%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Netto				
A. Pendapatan investasi netto	384	1,677	-	2,061
B. Rata-rata investasi	8,511	36,086	-	44,597
C. Rasio (a:b)	4.51%	4.65%	0.00%	4.62%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	(375)	-	-	-
B. Kontribusi netto	199	-	-	-
C. Rasio (a:b)	-188.67%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	8,127	39,757	-	47,884.02
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	7,362	38,274	-	45,636.29
C. Perubahan dana (a-b)	764.04	1,483.70	-	2,247.73
D. Rasio (c:b)	10.38%	3.88%	0.00%	4.93%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	12,419	40,752	-	53,171.12
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)	0.5%	1.5%	-	1.94%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	4,293	-	-	-
B. Jumlah Aset	12,419	-	-	-
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)	-	-	-	-

Reasuratur 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 30 September 2018, 1 US \$: Rp. 14.429
Kurs pada tanggal 30 September 2017, 1 US \$: Rp. 13.492

Laporan Tingkat Solvabilitas dan Rasio Keuangan Selain Tingkat Solvabilitas Disusun

Jakarta, 31 Oktober 2018

S.E. & O
Direksi

PT. Asuransi Allianz Utama Indonesia