

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

Laporan Posisi Keuangan Asuransi Syariah
(Unaudited)

Uraian	Q2 2020	Q2 2019
(dalam jutaan rupiah)		
ASET		
Kas dan setara kas	41,737	38,292
Piutang kontribusi	2,646	2,348
Piutang reasuransi	-	-
Piutang murabahah	-	-
Piutang istishna'	-	-
Pembiayaan mudharabah	-	-
Pembiayaan musyarakah	-	-
Investasi pada surat berharga	9,987	9,910
Investasi pada entitas asosiasi dan ventura bersama	-	-
Piutang salam	-	-
Aset ijarah	-	-
Properti investasi	-	-
Aset tetap	-	-
Aset takberwujud	3,074	3,185
TOTAL ASET	57,443	53,734
LIABILITAS		
Utang klaim	-	-
Utang reasuransi	2,530	1,632
Bagian peserta atas surplus underwriting	-	-
Ujrah diterima di muka	-	-
Penyisihan klaim dalam proses	70	(274)
Penyisihan klaim sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	-	-
Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	243	690
Penyisihan manfaat polis masa depan	-	-
Utang Komisi	507	469
DANA PESERTA		
Dana investasi	-	-
Dana tabarru'	10,155	9,654
EKUITAS		
Modal disetor	19,000	19,000
Tambahan modal disetor	-	-
Saldo penghasilan komprehensif lain	-	-
Komponen ekuitas lainnya	-	(124)
Saldo laba	24,938	22,688
TOTAL LIABILITAS, DANA PESERTA, DAN EKUITAS	57,443	53,734

Laporan Laba Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain
(Unaudited)

Uraian	Q2 2020	Q2 2019
(dalam jutaan rupiah)		
PENDAPATAN USAHA		
Pendapatan ujarah pengelolaan dana tabarru'	369	155
Pendapatan ujarah pengelolaan investasi dana peserta	-	-
Pendapatan alokasi surplus underwriting	-	-
Pendapatan investasi	1,102	1,311
BEBAN USAHA		
Beban usaha	283	162
LABA (RUGI) USAHA	1,188	1,304
Pendapatan nonusaha	3	2
Beban nonusaha	218	251
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	973	1,055
Beban pajak penghasilan	-	-
LABA (RUGI)	973	1,055
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
Tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-
Surplus revaluasi aset tetap & takberwujud	-	-
Penurunan-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	973	1,055

Laporan Surplus Defisit Underwriting Dana Tabarru'
(Unaudited)

Uraian	Q2 2020	Q2 2019
(dalam jutaan rupiah)		
PENDAPATAN ASURANSI		
Pendapatan kontribusi	221	128
Bagian pengelola atas kontribusi	-	-
Bagian reasuransi atas kontribusi	-	-
Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	5	27
BEBAN ASURANSI		
Beban klaim	80	535
Bagian reasuransi atas klaim	(15)	3
Perubahan penyisihan klaim dalam proses	69	(626)
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	289	319
Keuntungan pelepasan investasi	-	-
Perubahan nilai wajar investasi	-	-
Beban investasi	-	-
SURPLUS (DEFISIT) DANA TABARRU'	380	562
SALDO AWAL DANA TABARRU'	9,775	9,092
SALDO AKHIR DANA TABARRU'	10,155	9,654

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
(dalam jutaan rupiah)		
Tingkat Solvabilitas	7,737	40,034
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	11,452	40,806
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	3,715	771
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	424	602
A. Risiko Kredit	157	600
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	8	2
D. Risiko Asuransi	249	-
E. Risiko Operasional	9	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 %)	1823%	6654%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	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	1823%	6654%

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
(dalam jutaan rupiah)				
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	11,685	43,872	-	55,557
B. Kewajiban lancar	2,877	771	-	3,649
C. Rasio (a:b)	406.1%	5687.6%	0.0%	1522.7%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	11,319	-	-	-
B. Penyisihan teknis	1,185	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	955.1%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Netto				
A. Pendapatan investasi netto	289	1,102	-	1,391
B. Rata-rata investasi	9,422	39,899	-	49,320
C. Rasio (a:b)	3.1%	2.8%	0.0%	2.8%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	134	-	-	-
B. Kontribusi netto	225	-	-	-
C. Rasio (a:b)	59.6%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	10,155	43,938	-	54,093
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	9,775	42,965	-	52,740
C. Perubahan dana (a-b)	380	973	-	1,353
D. Rasio (c:b)	3.9%	2.3%	0.0%	2.6%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	13,870	44,709	-	58,579
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	3,715	-	-	-
B. Jumlah Aset	13,870	-	-	-
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 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 30 Juni 2020, 1 US \$: Rp. 14.302

Kurs pada tanggal 30 Juni 2019, 1 US \$: Rp. 14.141

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

Jakarta, Juli 2020

S.E. & O
Direksi