

Laporan Keuangan PT Asuransi Allianz Utama - Unit Syariah  
31 Desember 2020 dan 31 Desember 2019

Laporan Posisi Keuangan Asuransi Syariah  
(Unaudited)

Uraian	Q4 2020	Q4 2019
(dalam jutaan rupiah)		
<b>ASET</b>		
Kas dan setara kas	43,424	40,043
Piutang kontribusi	3,560	3,109
Piutang reasuransi	-	-
Piutang murabahah	-	-
Piutang istishna'	-	-
Pembiayaan mudharabah	-	-
Pembiayaan musyarakah	-	-
Investasi pada surat berharga	10,424	10,011
Investasi pada entitas asosiasi dan ventura bersama	-	-
Piutang salam	-	-
Aset ijarah	-	-
Properti investasi	-	-
Aset tetap	-	-
Aset takberwujud	3,729	3,096
<b>TOTAL ASET</b>	<b>61,136</b>	<b>56,259</b>
<b>LIABILITAS</b>		
Utang klaim	-	-
Utang reasuransi	2,025	1,765
Bagian peserta atas surplus underwriting	-	-
Ujrah diterima di muka	-	-
Penyisihan klaim dalam proses	924	873
Penyisihan klaim sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	-	-
Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	1,148	248
Penyisihan manfaat polis masa depan	-	-
Utang Komisi	678	520
<b>DANA PESERTA</b>		
Dana investasi	-	-
Dana tabarru'	10,608	9,943
<b>EKUITAS</b>		
Modal disetor	19,000	19,000
Tambahan modal disetor	-	-
Saldo penghasilan komprehensif lain	-	-
Komponen ekuitas lainnya	-	-
Saldo laba	26,753	23,910
<b>TOTAL LIABILITAS, DANA PESERTA, DAN EKUITAS</b>	<b>61,136</b>	<b>56,259</b>

Laporan Laba Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain  
(Unaudited)

Uraian	Q4 2020	Q4 2019
(dalam jutaan rupiah)		
<b>PENDAPATAN USAHA</b>		
Pendapatan ujarah pengelolaan dana tabarru'	1,117	646
Pendapatan ujarah pengelolaan investasi dana peserta	-	-
Pendapatan alokasi surplus underwriting	-	-
Pendapatan investasi	2,230	2,626
<b>BEBAN USAHA</b>		
Beban usaha	550	497
<b>LABA (RUGI) USAHA</b>	<b>2,797</b>	<b>2,774</b>
Pendapatan nonusaha	12	5
Beban nonusaha	428	504
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	<b>2,381</b>	<b>2,276</b>
Beban pajak penghasilan	-	-
<b>LABA (RUGI)</b>	<b>2,381</b>	<b>2,276</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>2,381</b>	<b>2,276</b>

Laporan Surplus Defisit Underwriting Dana Tabarru'  
(Unaudited)

Uraian	Q4 2020	Q4 2019
(dalam jutaan rupiah)		
<b>PENDAPATAN ASURANSI</b>		
Pendapatan kontribusi	702	338
Bagian pengelola atas kontribusi	-	-
Bagian reasuransi atas kontribusi	-	-
Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	(218)	43
<b>BEBAN ASURANSI</b>		
Beban klaim	158	580
Bagian reasuransi atas klaim	(15)	(1)
Perubahan penyisihan klaim dalam proses	52	(413)
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	543	636
Keuntungan pelepasan investasi	-	-
Perubahan nilai wajar investasi	-	-
Beban investasi	-	-
<b>SURPLUS (DEFISIT) DANA TABARRU'</b>	<b>833</b>	<b>852</b>
<b>SALDO AWAL DANA TABARRU'</b>	<b>9,775</b>	<b>9,092</b>
<b>SALDO AKHIR DANA TABARRU'</b>	<b>10,608</b>	<b>9,943</b>

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
(dalam jutaan rupiah)		
Tingkat Solvabilitas	<b>7,857</b>	<b>39,554</b>
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	12,846	40,923
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	4,989	1,369
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	<b>524</b>	<b>626</b>
A. Risiko Kredit	205	622
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	9	5
D. Risiko Asuransi	299	-
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>1501%</b>	<b>6315%</b>
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. Ketidakkucupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	<b>1501%</b>	<b>6315%</b>

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
(dalam jutaan rupiah)				
<b>Rasio Likuiditas</b>				
A. Kekayaan lancar	13,189	46,099	-	59,289
B. Kewajiban lancar	3,967	897	-	4,864
C. Rasio (a:b)	<b>332.5%</b>	<b>5137.1%</b>	<b>0.0%</b>	1218.9%
<b>Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas</b>				
A. Investasi, kas dan bank	12,150	-	-	-
B. Penyisihan teknis	1,382	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	<b>879.3%</b>	-	-	-
<b>Rasio Pendapatan Investasi Netto</b>				
A. Pendapatan investasi netto	543	2,230	-	2,773
B. Rata-rata investasi	9,522	40,517	-	50,039
C. Rasio (a:b)	<b>5.7%</b>	<b>5.5%</b>	<b>0.0%</b>	<b>5.5%</b>
<b>Rasio beban klaim</b>				
A. Beban klaim netto	194	-	-	-
B. Kontribusi netto	484	-	-	-
C. Rasio (a:b)	<b>40.1%</b>	-	-	-
<b>Rasio perubahan dana</b>				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	10,608	45,753	-	56,361
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	9,775	42,965	-	52,740
C. Perubahan dana (a-b)	<b>833</b>	<b>2,788</b>	-	<b>3,620</b>
D. Rasio (c:b)	<b>8.5%</b>	<b>6.5%</b>	<b>0.0%</b>	<b>6.9%</b>
<b>Rasio Aset Unit Syariah</b>				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	15,597	47,121	-	62,718
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)	0.6%	1.8%	-	1.2%
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru</b>				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	4,989	-	-	-
B. Jumlah Aset	15,597	-	-	-
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)	-	-	-	-

Reasuratur 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 31 Desember 2020, 1 US \$ : Rp. 14.105  
Kurs pada tanggal 31 Desember 2019, 1 US \$ : Rp. 13.901

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