

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
ASET		
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
TOTAL ASET	61,906	57,158
LIABILITAS		
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
DANA PESERTA		
Dana investasi	-	-
Dana tabarru'	11,598	10,027
EKUITAS		
Modal disetor	19,000	19,000
Tambahan modal disetor	-	-
Saldo penghasilan komprehensif lain	-	-
Komponen ekuitas lainnya	289	-
Saldo laba	26,788	24,473
TOTAL LIABILITAS, DANA PESERTA, DAN EKUITAS	61,906	57,158

Laporan Laba Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain
(Unaudited)

(dalam jutaan rupiah)		
Uraian	Q1 2021	Q1 2020
PENDAPATAN USAHA		
Pendapatan ujarah pengelolaan dana tabarru'	217	241
Pendapatan ujarah pengelolaan investasi dana peserta	-	-
Pendapatan alokasi surplus underwriting	-	-
Pendapatan investasi	485	627
BEBAN USAHA		
Beban usaha	26	242
LABA (RUGI) USAHA		
Pendapatan nonusaha	5	1
Beban nonusaha	92	119
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK		
Beban pajak penghasilan	589	508
LABA (RUGI)		
589	508	
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
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	-	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF	589	508

Laporan Surplus Defisit Underwriting Dana Tabarru'
(Unaudited)

(dalam jutaan rupiah)		
Uraian	Q1 2021	Q1 2020
PENDAPATAN ASURANSI		
Pendapatan kontribusi	120	42
Bagian pengelola atas kontribusi	-	-
Bagian reasuransi atas kontribusi	-	-
Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	52	169
BEBAN ASURANSI		
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	-	-
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	100	167
Keuntungan pelepasan investasi	-	-
Perubahan nilai wajar investasi	-	-
Beban investasi	-	-
SURPLUS (DEFISIT) DANA TABARRU'		
983	252	
SALDO AWAL DANA TABARRU'	10,616	9,775
SALDO AKHIR DANA TABARRU'	11,598	10,027

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)		
Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	8,442	41,068
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)	309	580
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 %)	2728%	7079%
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. Ketidakkucupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	2728%	7079%

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)				
Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Indikator		
		Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	13,811	46,476	-	60,287
B. Kewajiban lancar	3,512	799	-	4,311
C. Rasio (a:b)	393.3%	5818.7%	0.0%	1398.6%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	12,619	-	-	-
B. Penyisihan teknis	611	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	2064.0%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Netto				
A. Pendapatan investasi netto	100	485	-	584
B. Rata-rata investasi	9,562	40,457	-	50,019
C. Rasio (a:b)	1.0%	1.2%	0.0%	1.2%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	(711)	-	-	-
B. Kontribusi netto	172	-	-	-
C. Rasio (a:b)	-414.0%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
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)	983	471	-	1,454
D. Rasio (c:b)	9.3%	1.0%	0.0%	2.6%
Rasio Aset Unit Syariah				
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%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	4,461	-	-	-
B. Jumlah Aset	16,060	-	-	-
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. 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.