

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

Laporan Posisi Keuangan Asuransi Syariah (Unaudited)		
(dalam jutaan rupiah)		
Uraian	Q2 2018	Q2 2017
ASET		
Kas dan setara kas	35,814	33,973
Piutang kontribusi	2,211	2,043
Piutang reasuransi	-	-
Piutang murabahah	-	-
Piutang istishna'	-	-
Pembiayaan mudharabah	-	-
Pembiayaan musyarakah	-	-
Investasi pada surat berharga	9,912	9,955
Investasi pada entitas asosiasi dan ventura bersama	-	-
Piutang salam	-	-
Aset ijarah	-	-
Properti investasi	-	-
Aset tetap	-	-
Aset takberwujud	3,410	3,308
TOTAL ASET	51,346	49,279
LIABILITAS		
Utang klaim	-	-
Utang reasuransi	1,093	1,146
Bagian peserta atas surplus underwriting	-	-
Ujrah diterima di muka	-	817
Penyisihan klaim dalam proses	1,756	2,550
Penyisihan klaim sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	-	-
Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	1,091	(21)
Penyisihan manfaat polis masa depan	-	-
Utang Komisi	445	407
DANA PESERTA		
Dana investasi	-	-
Dana tabarru'	7,862	6,948
EKUITAS		
Modal disetor	19,000	19,000
Tambahan modal disetor	-	-
Saldo penghasilan komprehensif lain	-	-
Saldo laba	20,099	18,432
TOTAL LIABILITAS, DANA PESERTA, DAN EKUITAS	51,346	49,279

Laporan Laba Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lain (Unaudited)		
(dalam jutaan rupiah)		
Uraian	Q2 2018	Q2 2017
PENDAPATAN USAHA		
Pendapatan ujarah pengelolaan dana tabarru'	192	0
Pendapatan ujarah pengelolaan investasi dana peserta	-	-
Pendapatan alokasi surplus underwriting	-	-
Pendapatan investasi	910	1,177
BEBAN USAHA		
Beban usaha	34	189
LABA (RUGI) USAHA		
Pendapatan nonusaha	1,068	989
Beban nonusaha	2	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	825	989
Beban pajak penghasilan	-	-
LABA (RUGI)	825	989
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	825	989

Laporan Surplus Defisit Underwriting Dana Tabarru' (Unaudited)		
(dalam jutaan rupiah)		
Uraian	Q1 2018	Q1 2017
PENDAPATAN ASURANSI		
Pendapatan kontribusi	187	(53)
Bagian pengelola atas kontribusi	-	-
Bagian reasuransi atas kontribusi	-	-
Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	(63)	204
BEBAN ASURANSI		
Beban klaim	178	350
Bagian reasuransi atas klaim	(16)	-
Perubahan penyisihan klaim dalam proses	(377)	(939)
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	161	274
Keuntungan pelepasan investasi	-	-
Perubahan nilai wajar investasi	-	-
Beban investasi	-	-
SURPLUS (DEFISIT) DANA TABARRU'	500	1,014
SALDO AWAL DANA TABARRU'	7,362	5,934
SALDO AKHIR DANA TABARRU'	7,862	6,948

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS		
(dalam jutaan rupiah)		
Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	5,096	35,725
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	9,362	36,720
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	4,267	995
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	647	1,072
A. Risiko Kredit	152	1,072
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	0,23	0,14
D. Risiko Asuransi	486	-
E. Risiko Operasional	9	0,03
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 %)	788%	3333%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	80%	80%
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. Ketidacukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	788%	3333%

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	10,103	39,299	-	49,402
B. Kewajiban lancar	3,471	445	-	3,916
C. Rasio (a:b)	291%	8832%	0%	1261%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	9,305.78	-	-	-
B. Penyisihan teknis	2,296.84	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	405%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Netto				
A. Pendapatan investasi netto	161	910	-	1,070
B. Rata-rata investasi	8,459	35,926	-	44,384
C. Rasio (a:b)	1.90%	2.53%	0.00%	2.41%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	(377)	-	-	-
B. Kontribusi netto	124	-	-	-
C. Rasio (a:b)	-304.19%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	39,099	7,862	-	46,961.25
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	38,274	7,362	-	45,636.29
C. Perubahan dana (a-b)	825.39	499.58	-	1,324.97
D. Rasio (c:b)	2.16%	6.79%	0.00%	2.90%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	12,129	40,094	-	52,223.18
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	2,366,554	2,366,554	-	2,305,492
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	1%	2%	-	2.21%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	4,267	-	-	-
B. Jumlah Aset	12,129	-	-	-
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 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. Nyeon 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 Juni 2018, 1 US \$: Rp. 14.404
Kurs pada tanggal 30 Juni 2017, 1 US \$: Rp. 13.319

Laporan Tingkat Solvabilitas dan Rasio Keuangan Selain Tingkat Solvabilitas Disusun

Jakarta, 31 Juli 2018

S.E. & O
Direksi

PT. Asuransi Allianz Utama Indonesia