

LAPORAN KEUANGAN KONVENSIONAL

Triwulan II Tahun 2020
Per 30 Juni 2020 dan 2019
(dalam jutaan rupiah)



LAPORAN POSISI KEUANGAN				LAPORAN LABA (RUGI) DAN KOMPREHENSIF				INDIKATOR KESEHATAN KEUANGAN							
ASET		TRIWULAN II 2020	TRIWULAN II 2019	LIABILITAS DAN EKUITAS		TRIWULAN II 2020	TRIWULAN II 2019	URAIAN		TRIWULAN II 2020	TRIWULAN II 2019	URAIAN		TRIWULAN II 2020	TRIWULAN II 2019
I. INVESTASI				I. UTANG				1. Pendapatan				PEMEMUHAN TINGKAT SOLVABILITAS			
1. Deposito Berjangka		5,327,476.55	4,980,517.65	1. Utang Klaim		341,827.07	103,396.27	2. Pendapatan Premi		6,659,116.58	5,215,635.84	A. Tingkat Solvabilitas			
2. Sertifikat Deposito		-	-	2. Utang Koasuransi		-	-	3. Premi Reasuransi		325,919.10	297,705.54	a. Aset Yang Diperkenankan		11,195,651.91	11,371,130.25
3. Saham		9,628,739.00	12,246,056.82	3. Utang Reasuransi		425,755.10	139,144.81	4. Penurunan (Kenaikan) CAPYBMP		(24,609.59)	(31,180.81)	b. Liabilitas (kecuali Pinjaman Subordinasi)		8,796,779.92	8,256,213.99
4. Obligasi Korporasi		1,090,158.01	594,566.11	4. Utang Komisi		491,566.48	392,104.51	5. Jumlah Pendapatan Premi Neto		6,308,587.89	4,886,649.49	c. Jumlah Tingkat Solvabilitas		2,398,871.99	3,114,916.26
5. MTN		96,410.77	-	5. Utang Pajak		106,557.28	-	6. Hasil Investasi		(1,597,388.13)	1,500,193.44	B. Modal Minimum Berbasis Risiko (MMBR)			
6. Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara RI		2,525,102.47	2,024,339.31	6. Biaya yang Masih Harus Dibayar		564,519.22	789,512.67	7. Imbalan Jasa DPLK/Jasa Manajemen Lainnya		22,509.93	9,956.68	a. Risiko Kredit		70,633.76	62,859.19
7. Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI		-	-	7. Utang Lain		757,151.65	877,007.25	8. Pendapatan Lain		33,706.23	41,064.32	b. Risiko Likuiditas		116,039.96	105,937.78
8. Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia		-	-	8. Jumlah Utang (1 s/d 7)		2,687,376.80	2,301,165.52	9. Jumlah Pendapatan		4,767,415.92	6,437,863.94	c. Risiko Pasar		181,436.51	324,894.81
9. Surat Berharga yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional		-	-	II. CADANGAN TEKNIS				10. BEBAN				d. Risiko Asuransi		327,847.55	279,714.33
10. Reksa Dana		9,234,850.31	10,154,618.46	9. Cadangan Premi		24,528,062.73	25,434,183.31	11. Klaim dan Manfaat		-	-	e. Risiko Operasional		24,688.62	29,904.23
11. Efek Beragun Aset		92,645.92	111,862.62	10. Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan		236,951.01	144,046.18	a. Klaim dan Manfaat Dibayar		1,388,313.75	1,386,051.47	f. Jumlah MMBR		720,646.39	803,310.33
12. Dana Investasi Real Estat		-	-	11. Cadangan Klaim		372,331.75	260,490.77	b. Klaim Penebusan Unit		3,414,576.59	2,274,214.79	C. Kelebihan (Kekurangan) Tingkat Solvabilitas			
13. REPO		-	-	12. Cadangan atas Risiko Bencana (Catastrophic)		-	-	c. Klaim Reasuransi		232,137.18	245,185.07			1,678,225.60	2,311,605.93
14. Penyertaan Langsung		750.00	750.00	13. Jumlah Cadangan Teknis (9 s/d 12)		25,137,345.50	25,838,720.27	d. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Premi		(147,712.30)	(242,333.68)	D. Rasio Pencapaian (%) *)			
15. Tanah, Bangunan dengan Hak Strata, atau Tanah dengan Bangunan, untuk Investasi		-	-	14. Jumlah Liabilitas (8 + 13)		27,824,722.29	28,139,885.78	e. Kenaikan (Penurunan) Cadangan Klaim		16,926.43	12,857.93			332.88%	387.76%
16. Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain (Executing)		-	-	15. Pinjaman Subordinasi				12. Jumlah Beban Klaim dan Manfaat				RASIO SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS			
17. Emas Murni		-	-			-	-	a. Beban Komisi - Tahun Pertama		350,793.86	274,227.69	a. Rasio Kecukupan Investasi (%)		161.34%	181.69%
18. Pinjaman yang Dijamin dengan Hak Tanggungan		-	-	16. Modal Disetor		519,750.00	519,750.00	b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan		166,429.73	149,033.74	b. Rasio Likuiditas (%)		250.56%	265.25%
19. Pinjaman Polis		35,757.75	34,814.29	17. Agio Saham		8,250.00	8,250.00	c. Beban Komisi - Overiding		430,585.22	318,458.51	c. Rasio Perimbangan Hasil Investasi dengan Pendapatan Premi Neto (%)		22.17%	18.94%
20. Obligasi Daerah		-	-	18. Saldo Laba		4,925,512.76	4,464,601.86	d. Beban Lainnya		271,186.55	192,989.63	d. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi terhadap Pendapatan Premi Neto (%)		107.32%	115.18%
21. Dana Investasi Infrastruktur		112,612.50	-	19. Komponen Ekuitas Lainnya		387,062.70	767,432.22	14. Jumlah Biaya Akuisisi		1,218,995.36	934,709.57	KETERANGAN			
22. Investasi Lain		-	-	20. Jumlah Ekuitas (16 s/d 19)		5,840,575.46	5,760,034.08	15. Jumlah Beban Asuransi		5,658,962.65	4,120,315.01	*) Sesuai dengan ketentuan Pasal 3 ayat (1), ayat (2), dan ayat (3) Peraturan Otoritas Jasa Keuangan nomor 71/POJK.05/2016 tentang Kesehatan Keuangan Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi, rasio pencapaian tingkat solvabilitas sekurang-kurangnya adalah 100% dengan target internal paling rendah 120% dari MMBR			
23. Jumlah Investasi (1 s/d 20)		28,144,503.27	30,147,525.27	21. Jumlah Liabilitas dan Ekuitas (14 + 15 + 20)		33,665,297.75	33,899,919.86	16. Beban Usaha		-	-	CATATAN			
II. BUKAN INVESTASI				DEWAN KOMISARIS DAN DIREKSI				16. Beban Usaha							
22. Kas dan Bank		1,005,656.62	650,086.74					a. Beban Pemasaran		67,808.31	47,790.24				
23. Tagihan Premi Penutupan Langsung		800,648.76	78,917.53					b. Beban Umum & Administrasi		491,972.97	452,476.91				
24. Tagihan Premi Reasuransi		-	-					- Beban Pegawai dan Pengurus		79,808.07	263,324.70				
25. Aset Reasuransi		293,263.73	129,309.62					- Beban Pendidikan dan Pelatihan		12,495.45	8,545.80				
26. Tagihan Klaim Koasuransi		-	-					- Beban Umum dan Administrasi Lainnya		399,869.45	180,606.41				
27. Tagihan Klaim Reasuransi		387,282.60	27,054.21					c. Beban Manajemen		-	-				
28. Tagihan Investasi		38,951.92	41,502.11					d. Beban Mortalitas		-	-				
29. Tagihan Hasil Investasi		175,707.06	128,550.16							163,792.31	135,226.31				
30. Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk Dipakai Sendiri		725.25	738.07					17. Jumlah Beban Usaha		723,573.59	635,493.46				
31. Biaya Akuisisi yang Ditangguhkan		19,295.21	21,262.08					18. Jumlah Beban		6,382,536.24	4,755,808.47				
32. Aset Tetap Lain		213,705.84	199,765.00					19. Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset		(2,401,147.06)	1,121,862.27				
33. Aset Lain		2,585,557.49	2,475,209.07					20. Laba (Rugi) Sebelum Pajak		786,026.74	560,193.20				
34. Jumlah Bukan Investasi (22 s/d 33)		5,620,794.47	3,752,394.59					21. Pajak Penghasilan		104,410.21	122,917.39				
35. Jumlah Aset (21 + 34)		33,665,297.75	33,899,919.86					22. Laba (Rugi) Setelah Pajak		681,616.53	437,275.81				
								23. Pendapatan Komprehensif Lain		(430,168.97)	216,964.91				
								24. Total Laba (Rugi) Komprehensif		251,447.56	654,240.72				
								Laporan keuangan tersebut termasuk aset, liabilitas, dan akun laba rugi dari produk asuransi yang dikaitkan dengan investasi, dengan rincian sbb:							
REASURADUR UTAMA				PEMILIK PERUSAHAAN				ASET							
Reasuransi Dalam Negeri				1. Allianz of Asia Pacific & Africa GmbH			99.76%	a. Investasi		18,179,296.56	19,376,162.37				
1. PT Reasuransi Indonesia Utama (Persero)			38.73%	2. PT Kresna Karya			0.24%	b. Bukan Investasi		829,350.59	507,509.42				
2. PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk			61.27%					Jumlah Aset		19,008,647.16	19,883,671.79				
								LIABILITAS							
								a. Utang		337,764.02	132,438.50				
								b. Cadangan Teknis		18,670,883.15	19,751,233.29				
								Jumlah Liabilitas		19,008,647.16	19,883,671.79				
								PENDAPATAN PREMI							
								HASIL INVESTASI							
								KLAIM DAN MANFAAT							

*) Sesuai dengan ketentuan Pasal 3 ayat (1), ayat (2), dan ayat (3) Peraturan Otoritas Jasa Keuangan nomor 71/POJK.05/2016 tentang Kesehatan Keuangan Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi, rasio pencapaian tingkat solvabilitas sekurang-kurangnya adalah 100% dengan target internal paling rendah 120% dari MMBR

CATATAN

a. Angka (nilai) yang disajikan pada Laporan Posisi Keuangan dan Laporan Laba Rugi Komprehensif berdasarkan SAK (Unaudited)
b. Kurs pada tanggal 30 Juni 2020, 1 US \$: Rp14.302
Kurs pada tanggal 30 Juni 2019, 1 US \$: Rp14.141

Jakarta, Juni 2020
Direksi
PT Asuransi Allianz Life Indonesia