

LAPORAN KEUANGAN SYARIAH

Triwulan III Tahun 2020
(dalam jutaan rupiah)



LAPORAN POSISI KEUANGAN							LAPORAN KINERJA KEUANGAN							PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS					
URAIAN	DANA PERUSAHAAN	DANA TABARRU DAN TANAHUD	DANA INVESTASI PESERTA	PENYESUAIAN	GABUNGAN		URAIAN	DANA PERUSAHAAN	DANA TABARRU	DANA TANAHUD	DANA INVESTASI PESERTA		PENYESUAIAN	GABUNGAN	KETERANGAN	DANA TABARRU DAN DANA TANAHUD	DANA PERUSAHAAN		
											AKAD WAKU'AH BIL. UBAH	AKAD MUDNARABAH							
ASET	1,242,082.96	653,928.43	-	1,537,796.34	-	3,433,807.73													
Investasi	1,188,079.71	629,579.77	-	1,485,596.31	-	3,303,255.78	PENDAPATAN												
1. Deposito	521,600.00	76,500.00	-	71,850.00	-	669,950.00	Pendapatan Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi												
2. Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	1. Hasil Investasi	39,637.69	10,102.97	-	(289,866.73)	-	-	(240,126.07)					
3. Saham Syariah	18,467.93	-	-	1,177,340.51	-	1,195,808.44	2. Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-					
4. Sukuk atau Obligasi Syariah	91,114.60	35,914.85	-	-	-	127,029.45	3. Jumlah Hasil Investasi	39,637.69	10,102.97	-	(289,866.73)	-	-	(240,126.07)					
5. MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	4. Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-					
6. Surat Berharga Syariah Negara	6,327.01	-	-	26,025.02	-	32,352.03	5. Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	39,637.69	10,102.97	-	(289,866.73)	-	-	(240,126.07)					
7. Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	Pendapatan Underwriting												
8. Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	-	-	-	-	-	-	1. Kontribusi Tabarru/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	496,196.78	175,238.10	-	598,478.88	-	359,947.08	909,966.68					
9. Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-	2. Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	58,229.65	-	-	-	-	58,229.65					
10. Reksa Dana Syariah	550,570.16	517,164.92	-	210,380.78	-	1,278,115.86	3. Kontribusi Neto	496,196.78	117,008.45	-	598,478.88	-	-	1,211,684.11					
11. Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	4. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-					
12. Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	40,454.39	-	-	-	-	40,454.39					
13. REPO	-	-	-	-	-	-	b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	5,157.35	-	-	-	-	5,157.35					
14. Pembayaran Melalui Kerja Sama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-					
15. Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	5. Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	496,196.78	162,620.19	-	-	-	-	658,816.97					
16. Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	Pendapatan Underwriting	496,196.78	162,620.19	-	-	-	-	658,816.97					
17. Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	BEBAN												
18. Emas Murni	-	-	-	-	-	-	Beban Underwriting												
19. Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	1. Beban Klaim												
20. Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-	a. Klaim Bruto	-	216,021.17	-	-	-	-	216,021.17					
21. Investasi Lain	-	-	-	-	-	-	b. Klaim Recovery	-	25,647.93	-	-	-	-	25,647.93					
Bukan Investasi	54,003.25	24,348.67	-	52,200.03	-	130,551.95	c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	21,289.12	-	-	-	-	21,289.12					
22. Kas dan Bank	9,876.44	2,910.74	-	22,113.68	-	34,900.86	d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	98,761.03	-	-	98,761.03					
23. Tagihan	3,288.78	24,753.32	-	880.07	-	28,922.18	e. Penarikan/Penubasan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)	-	-	-	-	-	-	51,749.46					
24. Aset Reasuransi	-	1,756.05	-	-	-	1,756.05	2. Jumlah Beban Klaim Netto	-	211,662.36	-	150,510.49	-	-	362,172.85					
25. Biaya Akuisisi yang Ditangguhkan	36,782.76	-	-	-	-	36,782.76	3. Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-					
26. Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	Jumlah Beban Underwriting	-	211,662.36	-	-	-	-	211,328.57					
27. Aset Lain	4,055.26	(5,071.45)	-	29,206.28	-	28,190.10	Jumlah Surplus (Defisit) Underwriting	-	(49,042.17)	-	-	-	-	(49,042.17)					
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	1,242,082.96	653,928.43	-	1,537,796.34	-	3,433,807.73	BEBAN USAHA												
Liabilitas	461,816.84	302,023.14	-	19,606.57	-	783,446.54	a. Beban Pemasaran	11,794.75	-	-	-	-	-	11,794.75					
28. Utang Klaim dan Manfaat Dibayar	-	3,681.06	-	10,022.07	-	13,703.13	b. Beban Akuisisi	283,320.21	-	-	-	-	-	283,320.21					
29. Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	c. Beban Umum dan Administrasi:	117,017.91	-	-	-	-	-	117,017.91					
30. Utang Lain	416,418.91	82,080.81	-	9,584.49	-	508,084.21	- Beban Pegawai dan Pengurus	16,310.49	-	-	-	-	-	16,310.49					
31. Penyisihan Teknis	45,397.93	216,261.27	-	-	-	261,659.20	- Beban Pendidikan dan Pelatihan	3,549.60	-	-	-	-	-	3,549.60					
A. Penyisihan Ujroh	45,397.93	-	-	-	-	45,397.93	- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	97,157.83	-	-	-	-	-	97,157.83					
B. Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(5,572.11)	-	-	-	-	-	(5,572.11)					
C. Penyisihan Kontribusi	-	81,103.18	-	-	-	81,103.18	Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-					
D. Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	23,273.76	-	-	-	23,273.76	JUMLAH BEBAN USAHA	406,560.77	-	-	-	-	-	406,560.77					
E. Penyisihan Klaim	-	111,884.32	-	-	-	111,884.32	LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	129,273.71	(38,939.20)	-	158,101.66	-	-	248,436.16					
F. Penyisihan Atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	Pendapatan Lain	53,539.19	-	-	-	51,675.82	-	1,863.37					
32. Qardh	-	-	-	-	-	-	Beban Lain	1,649.31	5.23	-	411,661.06	-	411,622.89	1,692.71					
33. Ekuitas Dana	780,266.12	351,905.29	-	1,518,189.77	-	2,650,361.19	LABA (RUGI) USAHA ASURANSI Pajak Penghasilan	181,163.59	(38,944.43)	-	-	-	-	(111,340.25)					
A. Modal Disetor	25,000.00	-	-	-	-	25,000.00	LABA SETELAH PAJAK	119,346.01	(38,944.43)	-	-	-	-	(173,157.83)					
B. Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	8,927.08	27,473.06	-	-	-	-	36,400.14					
C. Akumulasi Dana	-	287,195.27	-	1,518,189.77	-	1,805,385.04	JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	128,273.08	(11,471.37)	-	-	-	-	(136,757.69)					
D. Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-													
E. Saldo Laba	731,690.86	-	-	-	-	731,690.86													
F. Komponen Ekuitas Lainnya	23,575.27	64,710.03	-	-	-	88,285.29													
G. Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-													
H. Aset yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-													
REASURADUR UTAMA							DEWAN KOMISARIS DAN DIREKSI							PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS					
1. PT Reasuransi Syariah Indonesia		87.2%					DEWAN KOMISARIS							Tingkat Solvabilitas					
2. PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk		12.8%					Komisaris Utama	Aaron Mitchell Fryer *)								A. Aset Yang Diperkenankan (AYD)			
							Komisaris Independen	Arif Firman Darmaatmadja								B. Liabilitas (Selain Qardh dari Dana)			
							Komisaris Independen	Ahmad Junaedy Ganie								Dana Tabarru dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)			
							DEWAN DIREKSI							A. Risiko Kredit					
														B. Risiko Likuiditas					
														C. Risiko Pasar					
														D. Risiko Asuransi					
														E. Risiko Operasional					
														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 %)					
														Target Tingkat Solvabilitas Internal					
														Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan					
														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					
														INDIKATOR					
														Rasio Likuiditas					
														A. Kekayaan lancar					
														B. Kewajiban lancar					
														C. Rasio (a/b)					
														Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas					
														A. Investasi, kas dan bank					
														B. Penyisihan teknis					
														C. Utang klaim retensi sendiri					
														D. Rasio [a:(b+c)]					
														Rasio Pendapatan Investasi Neto					
														A. Pendapatan investasi netto					
														B. Rata-rata investasi					
														C. Rasio (a/b)					
														Rasio beban klaim					
														A. Beban klaim netto					
														B. Kontribusi netto					
														C. Rasio (a/b)					
														Rasio perubahan dana					
														A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan					
														B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu					
														C. Perubahan dana (a-b)					
														D. Rasio (c:b)					
														Rasio Aset Unit Syariah					
														A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud					
														B. Aset Dana Investasi Peserta					
														C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)					
														D. Rasio (a+b) : (a+b+c)					
														Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru					
														A. Jumlah Kewajiban selain Qardh					
														B. Jumlah Aset					
														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)					

Jakarta, September 2020

Direksi

PT Asuransi Allianz Life Indonesia

Laporan Posisi Keuangan, Laporan Kinerja Keuangan, Laporan Tingkat Solvabilitas, dan Laporan Rasio Keuangan Selain Solvabilitas merupakan laporan unaudited yang disusun berdasarkan peraturan perundangan.