

# LAPORAN KEUANGAN SYARIAH

Triwulan II 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'LAH BIL. UBAH	AKAD MUDNARABAH					
<b>ASET</b>	<b>1,030,821.35</b>	<b>657,422.64</b>	-	-	<b>1,528,370.22</b>	-											
<b>Investasi</b>	<b>974,679.46</b>	<b>631,316.93</b>	-	-	<b>1,455,726.29</b>	-	<b>PENDAPATAN</b>										
1. Deposito	496,500.00	154,800.00	-	-	100,050.00	-	<b>Pendapatan Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi</b>										
2. Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	1. Hasil Investasi	19,878.59	2,680.05	-	(270,640.06)	-	-	(248,081.42)			
3. Saham Syariah	5,164.89	-	-	-	1,159,993.85	-	2. Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-			
4. Sukuk atau Obligasi Syariah	90,940.86	36,140.53	-	-	-	-	3. Jumlah Hasil Investasi	<b>19,878.59</b>	<b>2,680.05</b>	-	<b>(270,640.06)</b>	-	-	<b>(248,081.42)</b>			
5. MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	4. Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-			
6. Surat Berharga Syariah Negara	6,346.55	-	-	-	-	-	5. Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	<b>19,878.59</b>	<b>2,680.05</b>	-	<b>(270,640.06)</b>	-	-	<b>(248,081.42)</b>			
7. Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	<b>Pendapatan Underwriting</b>										
8. Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara Republik Indonesia	-	-	-	-	-	-	1. Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	326,470.26	115,246.20	-	393,393.27	-	235,673.17	599,436.56			
9. Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-	2. Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	38,752.84	-	-	-	-	38,752.84			
10. Reksa Dana Syariah	375,727.17	440,376.40	-	-	195,682.44	-	3. Kontribusi Neto	<b>326,470.26</b>	<b>76,493.36</b>	-	<b>393,393.27</b>	-	-	<b>560,683.72</b>			
11. Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	4. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	(79,446.98)	-	-	-	-	(79,446.98)			
12. Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-			
13. REPO	-	-	-	-	-	-	b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	4,132.80	-	-	-	-	4,132.80			
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	326,470.26	1,179.17	-	-	-	-	91,976.27			
16. Penyerahan Langsung	-	-	-	-	-	-	<b>Pendapatan Underwriting</b>	<b>326,470.26</b>	<b>1,179.17</b>	-	-	-	-	<b>327,649.44</b>			
17. Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	<b>BEBAN</b>										
18. Emas Murni	-	-	-	-	-	-	<b>Beban Underwriting</b>										
19. Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	1. Beban Klaim										
20. Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-	a. Klaim Bruto	-	146,376.22	-	-	-	-	146,376.22			
21. Investasi Lain	-	-	-	-	-	-	b. Klaim Recovery	-	20,593.73	-	-	-	-	20,593.73			
<b>Bukan Investasi</b>	<b>56,141.88</b>	<b>26,105.70</b>	-	-	<b>72,643.93</b>	-	c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	12,691.44	-	-	-	-	12,691.44			
22. Kas dan Bank	7,747.63	2,943.91	-	-	33,643.95	-	d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	62,652.96	-	-	62,652.96			
23. Tagihan	5,697.21	21,534.20	-	-	16,456.67	-	e. Penarikan/Penubasan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)	-	-	-	-	-	-	32,365.42			
24. Aset Reasuransi	-	1,589.71	-	-	1,589.71	-	2. Jumlah Beban Klaim Netto	-	<b>138,473.93</b>	-	<b>95,018.38</b>	-	-	<b>233,492.31</b>			
25. Biaya Akuisisi yang Ditangguhkan	38,667.71	-	-	-	-	-	3. Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-			
26. Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	<b>Jumlah Beban Underwriting</b>	-	<b>138,473.93</b>	-	-	-	-	<b>138,473.93</b>			
27. Aset Lain	4,029.34	37.88	-	-	22,543.31	-	<b>Jumlah Surplus (Defisit) Underwriting</b>	-	<b>(137,294.75)</b>	-	-	-	-	<b>(137,294.75)</b>			
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANA</b>	<b>1,030,821.35</b>	<b>657,422.64</b>	-	-	<b>1,528,370.22</b>	-	<b>BEBAN USAHA</b>										
<b>Liabilitas</b>	<b>274,210.56</b>	<b>288,161.56</b>	-	-	<b>8,640.15</b>	-	a. Beban Pemasaran	8,238.73	-	-	-	-	-	8,238.73			
28. Utang Klaim dan Manfaat Dibayar	-	1,353.90	-	-	8,543.56	-	b. Beban Akuisisi	187,628.84	-	-	-	-	-	187,628.84			
29. Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	c. Beban Umum dan Administrasi:	76,217.50	-	-	-	-	-	76,217.50			
30. Utang Lain	227,976.54	80,032.75	-	-	96.59	-	- Beban Pegawai dan Pengurus	13,479.74	-	-	-	-	-	13,479.74			
31. Penyisihan Teknis	<b>46,234.01</b>	<b>206,774.90</b>	-	-	<b>253,008.92</b>	-	- Beban Pendidikan dan Pelatihan	1,706.75	-	-	-	-	-	1,706.75			
A. Penyisihan Ujroh	<b>46,234.01</b>	-	-	-	-	-	- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	61,031.00	-	-	-	-	-	61,031.00			
B. Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(4,736.03)	-	-	-	-	-	(4,736.03)			
C. Penyisihan Kontribusi	-	80,054.98	-	-	-	-	Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-			
D. Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	23,176.55	-	-	-	-	<b>JUMLAH BEBAN USAHA</b>	<b>267,349.04</b>	-	-	-	-	-	<b>267,349.04</b>			
E. Penyisihan Klaim	-	103,543.37	-	-	-	-	<b>LABA (RUGI) USAHA ASURANSI</b>	<b>78,999.82</b>	<b>(134,614.71)</b>	-	<b>27,734.83</b>	-	-	<b>(27,880.06)</b>			
F. Penyisihan Atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	<b>Pendapatan Lain</b>	35,164.04	-	-	-	-	34,054.42	1,109.62			
32. Qardh	-	-	-	-	-	-	<b>Beban Lain</b>	873.49	2.89	-	-	-	269,744.42	269,727.58			
33. Ekuitas Dana	<b>756,610.80</b>	<b>369,261.08</b>	-	-	<b>1,519,730.07</b>	-	<b>LABA (RUGI) USAHA ASURANSI Pajak Penghasilan</b>	<b>113,290.36</b>	<b>(134,617.59)</b>	-	-	-	-	<b>(263,336.83)</b>			
A. Modal Disetor	25,000.00	-	-	-	-	-	<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	<b>72,600.53</b>	<b>(134,617.59)</b>	-	-	-	-	<b>(304,026.65)</b>			
B. Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	770.91	15,079.97	-	-	-	-	15,850.88			
C. Akumulasi Dana	-	316,944.15	-	-	1,519,730.07	-	<b>JUMLAH KINERJA SELURUH DANA</b>	<b>73,371.44</b>	<b>(119,537.62)</b>	-	-	-	-	<b>(288,175.78)</b>			
D. Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-											
E. Saldo Laba	716,191.70	-	-	-	-	-											
F. Komponen Ekuitas Lainnya	15,419.10	52,316.93	-	-	-	-											
G. Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-											
H. Aset yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-											
<b>REASURADUR UTAMA</b>							<b>DEWAN KOMISARIS DAN DIREKSI</b>										
1. PT Reasuransi Syariah Indonesia							DEWAN KOMISARIS										
2. PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk							Komisaris Utama: Aaron Mitchell Fryer										
							Komisaris Independen: Arif Firman										
							Komisaris Independen: Ahmad Junaedy Ganle										
							DEWAN DIREKSI										
							Direktur Utama: Jan-Joris Louwerier										
							Direktur: Todd Robert Swihart										
							Direktur: Cui Cui										
							Direktur: Hasinah Jusuf										
							Direktur: Blianto Surodjo										
							Direktur: Karin Alkriina Zulkarnaen										
<b>PEMILIK PERUSAHAAN</b>							<b>DEWAN PENGAWAS SYARIAH</b>										
1. Allianz of Asia Pacific & Africa GmbH							Ketua: Dr. H. Mohamad Hidayat MBA										
2. PT Kresna Karya							Anggota: Dr. H. Rahmat Hidayat SE, MT										
<b>KETERANGAN</b>																	
Laporan Posisi Keuangan, Laporan Kinerja Keuangan, Laporan Tingkat Solvabilitas, dan Laporan Rasio Keuangan Selain Solvabilitas merupakan laporan unaudited yang disusun berdasarkan peraturan perundangan.																	
Jakarta, Juni 2020																	
Direksi																	
PT Asuransi Allianz Life Indonesia																	

Tingkat Solvabilitas	PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS	
	DANA TABARRU' DAN DANA TANAHUD	DANA PERUSAHAAN
A. Aset Yang Diperkenankan (AYD)	359,595.29	754,064.10
B. Liabilitas (Selain Qardh dari Dana)	288,161.56	235,542.85
<b>Dana Tabarru dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)</b>	<b>40,644.93</b>	<b>17,164.33</b>
A. Risiko Kredit	4,335.53	9,900.09
B. Risiko Likuiditas	2,664.79	0.93
C. Risiko Pasar	11,050.64	5,150.34
D. Risiko Asuransi	21,962.13	-
E. Risiko Operasional	631.84	2,112.97
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYDI Digaransi	-	-
3. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	-
<b>Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)</b>	<b>884.72%</b>	<b>4393.20%</b>
<b>Target Tingkat Solvabilitas Internal</b>	120.00%	120.00%
<b>Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan</b>	100.00%	100.00%
<b>Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud</b>	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidakkucupan investasi, kas dan bank	-	-
<b>Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan</b>	<b>884.72%</b>	<b>4393.20%</b>

URAIAN	INDIKATOR			
	DANA TABARRU' DAN DANA TANAHUD	DANA PERUSAHAAN	DANA INVESTASI PESERTA	GABUNGAN
<b>Rasio Likuiditas</b>				
A. Kekayaan lancar	647,756.85	989,606.95	1,505,826.91	3,143,190.71
B. Kewajiban lancar	288,161.56	235,542.85	8,640.15	532,344.55
C. Rasio (a/b)	<b>224.79%</b>	<b>420.14%</b>	<b>17428.26%</b>	<b>590.44%</b>
<b>Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas</b>				
A. Investasi, kas dan bank	634,260.84	-	-	-
B. Penyisihan teknis	206,774.90	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	1,353.90	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	<b>304.74%</b>	-	-	-
<b>Rasio Pendapatan Investasi Neto</b>				
A. Pendapatan investasi netto	6,443.22	26,124.91	(280,649.55)	(248,081.42)
B. Rata-rata investasi	642,255.48	991,505.03	1,438,972.17	3,072,732.68
C. Rasio (a/b)	<b>1.00%</b>	<b>2.63%</b>	<b>-19.50%</b>	<b>-8.07%</b>
<b>Rasio beban klaim</b>				
A. Beban klaim netto	138,473.93	-	-	-
B. Kontribusi netto	76,493.36	-	-	-
C. Rasio (a/b)	<b>181.03%</b>	-	-	-
<b>Rasio perubahan dana</b>				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	369,261.08	756,610.80	1,519,730.07	2,645,601.94
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	377,473.70	716,528.15	1,473,171.41	2,567,173.26
C. Perubahan dana (a-b)	(8,212.62)	40,082.65	46,558.66	78,428.69
D. Rasio (c:b)	<b>-2.18%</b>	<b>5.59%</b>	<b>3.16%</b>	<b>3.06%</b>
<b>Rasio Aset Unit Syariah</b>				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	657,422.64
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	1,528,370.22
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	1,030,821.35
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	<b>67.95%</b>
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru</b>				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
<				