

LAPORAN KEUANGAN SYARIAH

Triwulan I 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					
ASET	1.044.332,38	660.235,55	-	1.366.195,54	-	3.070.763,46											
Investasi	991.579,89	639.470,75	-	1.308.649,78	-	2.939.700,43											
1. Deposito	550.500,00	186.900,00	-	119.850,00	-	857.250,00											
2. Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-											
3. Saham Syariah	1.153,66	-	-	1.012.045,91	-	1.013.199,57											
4. Sukuk atau Obligasi Syariah	89.505,85	34.850,29	-	-	-	124.356,14											
5. MTN Syariah	-	-	-	-	-	-											
6. Surat Berharga Syariah Negara	6.364,55	-	-	-	-	6.364,55											
7. Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-											
8. Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara RI	-	-	-	-	-	-											
9. Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-											
10. Reksa Dana Syariah	344.055,83	417.720,47	-	176.753,88	-	938.530,17											
11. Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-											
12. Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-											
13. REPO	-	-	-	-	-	-											
14. Pembayaran Melalui Kerja Sama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-											
15. Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-											
16. Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-											
17. Properti Investasi	-	-	-	-	-	-											
18. Emas Murni	-	-	-	-	-	-											
19. Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-											
20. Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-											
21. Investasi Lain	-	-	-	-	-	-											
Bukan Investasi	52.752,49	20.764,79	-	57.545,76	-	131.063,04											
22. Kas dan Bank	2.983,98	4.225,49	-	32.256,77	-	39.466,24											
23. Tagihan	5.443,76	14.925,28	-	293,46	-	20.662,50											
24. Aset Reasuransi	-	1.578,78	-	-	-	1.578,78											
25. Biaya Akuisisi yang Ditangguhkan	40.350,64	-	-	-	-	40.350,64											
26. Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-											
27. Aset Lain	3.974,11	35,24	-	24.995,53	-	29.004,87											
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	1.044.332,38	660.235,55	-	1.366.195,54	-	3.070.763,46											
Liabilitas	342.324,36	204.738,86	-	8.139,59	-	555.202,80											
28. Utang Klaim dan Manfaat Dibayar	-	1.940,64	-	7.900,02	-	9.840,66											
29. Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-											
30. Utang Lain	293.615,73	76.255,35	-	239,57	-	370.110,66											
31. Penyisihan Teknis	48.708,62	126.542,87	-	-	-	175.251,49											
A. Penyisihan Ujroh	48.708,62	-	-	-	-	48.708,62											
B. Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-											
C. Penyisihan Kontribusi	-	1.067,81	-	-	-	1.067,81											
D. Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	27.451,77	-	-	-	27.451,77											
E. Penyisihan Klaim	-	98.023,29	-	-	-	98.023,29											
F. Penyisihan Atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-											
32. Qardh	-	-	-	-	-	-											
33. Ekuitas Dana	702.008,02	455.496,69	-	1.358.055,95	-	2.515.560,66											
A. Modal Disetor	25.000,00	-	-	-	-	25.000,00											
B. Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-											
C. Akumulasi Dana	-	421.125,93	-	1.358.055,95	-	1.779.181,88											
D. Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-											
E. Saldo Laba	676.543,18	-	-	-	-	676.543,18											
F. Komponen Ekuitas Lainnya	464,84	34.370,76	-	-	-	34.835,60											
G. Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-											
H. Aset yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-											
REASURADUR UTAMA							DEWAN KOMISARIS DAN DIREKSI										
1. PT Reasuransi Syariah Indonesia							80,6%										
2. PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk							19,4%										
							DEWAN KOMISARIS										
							Komisaris Utama							Aaron Mitchell Fryer *)			
							Komisaris Independen							Arif Firman			
							Komisaris Independen							Ahmad Junaedy Ganie			
							DEWAN DIREKSI										
							Direktur Utama							Jan-Joris Louwerier			
							Direktur							Todd Robert Swihart			
							Direktur							Cui Cui			
							Direktur							Hasinah Jusuf			
							Direktur							Bianto Surodjo			
							Direktur							Karin Alkrina Zulkarnaen			
PEMILIK PERUSAHAAN							DEWAN PENGAWAS SYARIAH										
1. Allianz of Asia Pacific & Africa GmbH							99,76%										
2. PT Kresna Karya							0,24%										
							Ketua							Dr. H. Mohamad Hidayat MBA, MH			
							Anggota							Dr. H. Rahmat Hidayat SE, MT			
														KETERANGAN			
														Laporan Posisi Keuangan, Laporan Kinerja Keuangan, Laporan Tingkat Solvabilitas, dan Laporan Rasio Keuangan Selain Solvabilitas merupakan laporan unaudited yang disusun berdasarkan peraturan perundangan.			
														Jakarta, Maret 2020			
														Direksi			
														PT Asuransi Allianz Life Indonesia			

KETERANGAN	PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS	
	DANA TABARRU' DAN DANA TANAHUD	DANA PERUSAHAAN
Tingkat Solvabilitas	450.612,89	699.387,34
A. Aset Yang Diperkenankan (AYD)	655.351,76	1.001.361,05
B. Liabilitas (Selain Qardh dari Dana)	204.738,86	301.973,72
Dana Tabarru dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	33.931,48	17.798,82
A. Risiko Kredit	4.657,91	12.101,92
B. Risiko Likuiditas	42,71	2,59
C. Risiko Pasar	10.615,98	4.109,78
D. Risiko Asuransi	17.974,88	-
E. Risiko Operasional	640,00	1.584,52
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 %)	1328,01%	3929,40%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120,00%	120,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan	100,00%	100,00%
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	1328,01%	3929,40%

URAIAN	RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS			
	DANA TABARRU' DAN DANA TANAHUD	DANA PERUSAHAAN	DANA INVESTASI PESERTA	GABUNGAN
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	655.351,76	1.001.361,05	1.341.200,00	2.997.912,81
B. Kewajiban lancar	204.738,86	301.973,72	8.139,59	514.852,16
C. Rasio (a/b)	320,09%	331,61%	16477,49%	582,29%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	643.696,25	-	-	-
B. Penyisihan teknis	126.542,87	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	1.940,64	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	501,00%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	3.231,71	12.287,12	(420.235,73)	(404.716,89)
B. Rata-rata investasi	646.332,39	999.955,25	1.365.433,91	3.011.721,55
C. Rasio (a/b)	0,50%	1,23%	-30,78%	-13,44%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	66.708,51	-	-	-
B. Kontribusi netto	37.418,82	-	-	-
C. Rasio (a/b)	178,28%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	455.496,69	702.008,02	1.358.055,95	2.515.560,66
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	484.337,88	673.657,20	1.771.749,15	2.681.214,75
C. Perubahan dana (a-b)	(28.841,20)	28.350,82	(413.693,19)	(165.654,09)
D. Rasio (c:b)	-5,95%	4,21%	-23,35%	-6,18%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	660.235,55
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	1.366.195,55
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	1.044.332,38
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	65,99%
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)	-	-	-	-