LAPORAN KEUANGAN SYARIAH

Triwulan IV Tahun 2019
(dalam jutaan rupiah)

Allianz

LAPORAN POSISI KEUANGAN

URAIAN	DANA PERUSAHAAN	DANA TABARRU DAN TANAHUD		DANA INVESTASI PESERTA	PENYESUAIAN	GABUNGAN
ASET	**970.578,43**	**681.413,73**	**-**	**1.790.878,78**	**-**	**3.442.870,94**
Investasi	**822.622,63**	**652.336,97**	**-**	**1.725.450,40**	**-**	**3.200.410,00**
1. Deposito	360.800,00	196.900,00	-	20.050,00	-	577.750,00
2. Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-
3. Saham Syariah	15.600,93	-	-	1.485.554,24	-	1.501.155,17
4. Sukuk atau Obligasi Syariah	90.396,91	36.091,57	-	-	-	126.488,48
5. MTN Syariah	-	-	-	-	-	-
6. Surat Berharga Syariah Negara	6.382,41	-	-	-	-	6.382,41
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	349.442,38	419.345,40	-	219.846,16	-	988.633,94
11. Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-
12. Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-
13. REPO	-	-	-	-	-	-
14. Pembiayaan Melalui Kerja Sama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-
15. Pembiayaan 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	**147.955,80**	**29.076,76**	**-**	**65.428,38**	**-**	**242.460,94**
22. Kas dan Bank	3.488,30	4.718,49	-	25.623,90	-	33.830,69
23. Tagihan	97.987,09	23.402,62	-	19.653,64	-	141.043,35
24. Aset Reasuransi	-	891,02	-	-	-	891,02
25. Biaya Akuisisi yang Ditangguhkan	43.020,26	-	-	-	-	43.020,26
26. Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-
27. Aset Lain	3.460,15	64,63	-	20.150,84	-	23.675,62
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	**970.578,43**	**681.413,73**	**-**	**1.790.878,78**	**-**	**3.442.870,94**
Liabilitas	**296.921,23**	**197.075,85**	**-**	**19.129,63**	**-**	**513.126,71**
28 Utang Klaim dan Manfaat Dibayar	-	370,57	-	-	-	370,57
29. Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-
30. Utang Lain	245.951,19	77.936,00	-	19.129,63	-	343.016,82
31. Penyisihan Teknis	**50.970,04**	**118.769,28**	**-**	**-**	**-**	**169.739,32**
A. Penyisihan Ujroh	**50.970,04**	-	-	-	-	50.970,04
B. Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-
C. Penyisihan Kontribusi	-	608,00	-	-	-	608,00
D. Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	27.309,35	-	-	-	27.309,35
E. Penyisihan Klaim	-	90.851,93	-	-	-	90.851,93
F. Penyisihan Atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-
32. Qardh	-	-	-	-	-	-
33. Ekuitas Dana	**673.657,20**	**484.337,88**	**-**	**1.771.749,15**	**-**	**2.929.744,23**
A. Modal Disetor	25.000,00	-	-	-	-	25.000,00
B. Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-
C. Akumulasi Dana	-	447.100,91	-	1.771.749,15	-	2.218.850,06
D. Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-	-
E. Saldo Laba	634.009,01	-	-	-	-	634.009,01
F. Komponen Ekuitas Lainnya	14.648,19	37.236,97	-	-	-	51.885,16
G. Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-
H. Aset yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-

LAPORAN KINERJA KEUANGAN

URAIAN	DANA PERUSAHAAN	DANA TABARRU	DANA TANAHUD	DANA INVESTASI PESERTA		PENYESUAIAN	GABUNGAN
				AKAD WAKALAH BIL UJRAH	AKAD MUDHARABAH		
PENDAPATAN							
Pendapatan Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi							
1. Hasil Investasi	47.367,17	7.170,38	-	133.983,03	-	-	188.520,58
2. Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
3. Jumlah Hasil Investasi	**47.367,17**	**7.170,38**	-	**133.983,03**	-	-	**188.520,58**
4. Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
5. Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	**47.367,17**	**7.170,38**	-	**133.983,03**	-	-	**188.520,58**
Pendapatan Underwriting							
1. Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/ Ujroh/Alokasi Investasi	610.979,59	241.156,82	-	793.273,84	-	424.995,55	1.220.414,70
2. Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	67.358,07	-	-	-	-	67.358,07
3. Kontribusi Neto	**610.979,59**	**173.798,75**	-	**793.273,84**	-	**424.995,55**	**1.153.056,63**
4. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)							
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	611,29	-	-	-	-	611,29
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(5.415,18)	-	-	-	-	(5.415,18)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
5. Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	**168.994,86**	-	-	-	**424.995,55**	**(256.000,69)**
Pendapatan Underwriting	**610.979,59**	**168.994,86**	-	-	-	-	**779.974,45**
BEBAN							
Beban Underwriting							
1. Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	-	328.476,90	-	-	-	-	328.476,90
b. Klaim Recovery	-	38.290,65	-	-	-	-	38.290,65
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	37.519,10	-	-	-	-	37.519,10
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	174.801,00	-	-	174.801,00
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)	-	-	-	89.650,60	-	-	89.650,60
2. Jumlah Beban Klaim Netto	-	**327.705,35**	-	**264.451,60**	-	-	**592.156,95**
3. Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Underwriting	-	**327.705,35**	-	-	-	-	**327.705,35**
Jumlah Surplus (Defisit) Underwriting	-	**(158.710,49)**	-	-	-	-	
a. Surplus underwriting Untuk Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA							
a. Beban Pemasaran	20.078,93	-	-	-	-	-	20.078,93
b. Beban Akuisisi	318.607,52	-	-	-	-	-	318.607,52
c. Beban Umum dan Administrasi:	142.207,92	-	-	-	-	-	
- Beban Pegawai dan Pengurus	89.361,55	-	-	-	-	-	72.019,36
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	3.960,93	-	-	-	-	-	4.801,29
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	48.885,44	-	-	-	-	-	65.387,27
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	38.263,65	-	-	-	-	-	38.263,65
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	**519.158,02**	-	-	-	-	-	**519.158,02**
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	**139.188,74**	**(151.540,11)**	-	**662.805,27**	-	**424.995,55**	**225.458,35**
Pendapatan Lain	68.306,93	4.990,28	-		-	66.708,22	6.588,99
Beban Lain	5.312,52	5,97	-	492.030,53	-	491.703,77	5.645,25
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	**202.183,15**	**(146.555,80)**	-	**170.774,74**	-	-	**226.402,09**
Pajak Penghasilan	43.603,77	-	-	-	-	-	43.603,77
LABA SETELAH PAJAK	**158.579,38**	**(146.555,80)**	-	**170.774,74**	-	-	**182.798,32**
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	22.521,14	43.210,02	-	-	-	-	65.731,16
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	**181.100,52**	**(103.345,78)**	-	**170.774,74**	-	-	**248.529,48**

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

KETERANGAN	DANA TABARRU' DAN DANA TANAHUD	DANA PERUSAHAAN
Tingkat Solvabilitas	**475.320,33**	**670.962,51**
A. Aset Yang Diperkenankan (AYD)	672.396,18	924.863,49
B. Liabilitas (Selain Qardh dari Dana)	197.075,85	253.900,98
Dana Tabarru dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	**32.836,03**	**14.724,43**
A. Risiko Kredit	4.962,13	9.415,98
B. Risiko Likuiditas	24,32	2,77
C. Risiko Pasar	10.230,29	3.045,08
D. Risiko Asuransi	16.966,91	
E. Risiko Operasional	652,38	2.260,60
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 %)	**1447,56%**	**4556.80%**
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120,00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan 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. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	**1447,56%**	**4556.80%**

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

URAIAN	INDIKATOR			
	DANA TABARRU' DAN DANA TANAHUD	DANA PERUSAHAAN	DANA INVESTASI PESERTA	GABUNGAN
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	672.396,18	924.863,49	1.770.727,94	3.367.987,61
B. Kewajiban lancar	197.075,85	253.900,98	19.129,63	470.106,46
C. Rasio (a:b)	341,19%	364,26%	9256,47%	716,43%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	657.055,45			
B. Penyisihan teknis	118.769,28			
C. Utang klaim retensi sendiri	370,57			
D. Rasio [a:(b+c)]	551,50%			
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	7.170,38	47.367,17	133.983,03	188.520,58
B. Rata-rata investasi	659.235,45	784.309,56	1.686.963,22	3.130.508,23
C. Rasio (a:b)	1,09%	6,04%	7,94%	6,02%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	327.705,35			
B. Kontribusi netto	173.798,76			
C. Rasio (a:b)	188,55%			
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	484.337,88	673.657,20	1.771.749,15	2.929.744,23
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	587.683,67	492.556,68	1.600.974,40	2.681.214,75
C. Perubahan dana (a-b)	(103.345,79)	181.100,52	170.774,75	248.529,48
D. Rasio (c:b)	-17,59%	36,77%	10,67%	9,27%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud				681.413,74
B. Aset Dana Investasi Peserta				1.790.878,76
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)				970.578,43
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)				71,81%
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)	-			

REASURADUR UTAMA

1. PT Reasuransi Syariah Indonesia	74,6%
2. PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk	25,4%

PEMILIK PERUSAHAAN

1. Allianz of Asia Pacific & Africa GmbH	99.76%
2. PT Kresna Karya	0.24%

DEWAN KOMISARIS DAN DIREKSI

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	Meylindawati
Direktur	Hasinah Jusuf
Direktur	Bianto Surodjo
Direktur	Karin Alkrina Zulkarnaen

DEWAN PENGAWAS SYARIAH

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.

*) Efektif diangkat per 3 Okt 2019

Jakarta, Januari 2020

Direksi

PT Asuransi Allianz Life Indonesia