# LAPORAN KEUANGAN SYARIAH

Triwulan II Tahun 2020
(dalam jutaan rupiah)

Allianz

## LAPORAN POSISI KEUANGAN

| URAIAN | DANA PERUSAHAAN | DANA TABARRU DAN TANAHUD | | DANA INVESTASI PESERTA | PENYESUAIAN | GABUNGAN |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **ASET** | **1,030,821.35** | **657,422.64** | - | **1,528,370.22** | - | **3,216,614.21** |
| **Investasi** | **974,679.46** | **631,316.93** | - | **1,455,726.29** | - | **3,061,722.69** |
| 1. Deposito | 496,500.00 | 154,800.00 | - | 100,050.00 | - | 751,350.00 |
| 2. Sertifikat Deposito | - | - | - | - | - | - |
| 3. Saham Syariah | 5,164.89 | - | - | 1,159,993.85 | - | 1,165,158.74 |
| 4. Sukuk atau Obligasi Syariah | 90,940.86 | 36,140.53 | - | - | - | 127,081.39 |
| 5. MTN Syariah | - | - | - | - | - | - |
| 6. Surat Berharga Syariah Negara | 6,346.55 | - | - | - | - | 6,346.55 |
| 7. Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia | - | - | - | - | - | - |
| 8. Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara Republik Indonesia | - | - | - | - | - | - |
| 9. Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional | - | - | - | - | - | - |
| 10. Reksa Dana Syariah | 375,727.17 | 440,376.40 | - | 195,682.44 | - | 1,011,786.01 |
| 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** | **56,141.88** | **26,105.70** | - | **72,643.93** | - | **154,891.52** |
| 22. Kas dan Bank | 7,747.63 | 2,943.91 | - | 33,643.95 | - | 44,335.49 |
| 23. Tagihan | 5,697.21 | 21,534.20 | - | 16,456.67 | - | 43,688.08 |
| 24. Aset Reasuransi | - | 1,589.71 | - | - | - | 1,589.71 |
| 25. Biaya Akuisisi yang Ditangguhkan | 38,667.71 | - | - | - | - | 38,667.71 |
| 26. Properti Bukan Investasi | - | - | - | - | - | - |
| 27. Aset Lain | 4,029.34 | 37.88 | - | 22,543.31 | - | 26,610.53 |
| **LIABILITAS DAN EKUITAS DANA** | **1,030,821.35** | **657,422.64** | - | **1,528,370.22** | - | **3,216,614.20** |
| **Liabilitas** | **274,210.56** | **288,161.56** | - | **8,640.15** | - | **571,012.26** |
| 28 Utang Klaim dan Manfaat Dibayar | - | 1,353.90 | - | 8,543.56 | - | 9,897.46 |
| 29. Biaya yang Masih Harus Dibayar | - | - | - | - | - | - |
| 30. Utang Lain | 227,976.54 | 80,032.75 | - | 96.59 | - | 308,105.88 |
| 31. Penyisihan Teknis | **46,234.01** | **206,774.90** | - | - | - | **253,008.92** |
| A. Penyisihan Ujroh | **46,234.01** | - | - | - | - | 46,234.01 |
| B. Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi | - | - | - | - | - | - |
| C. Penyisihan Kontribusi | - | 80,054.98 | - | - | - | 80,054.98 |
| D. Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan | - | 23,176.55 | - | - | - | 23,176.55 |
| E. Penyisihan Klaim | - | 103,543.37 | - | - | - | 103,543.37 |
| F. Penyisihan Atas Risiko Bencana | - | - | - | - | - | - |
| 32. Qardh | - | - | - | - | - | - |
| 33. Ekuitas Dana | **756,610.80** | **369,261.08** | - | **1,519,730.07** | - | **2,645,601.95** |
| A. Modal Disetor | 25,000.00 | - | - | - | - | 25,000.00 |
| B. Agio/Disagio Saham | - | - | - | - | - | - |
| C. Akumulasi Dana | - | 316,944.15 | - | 1,519,730.07 | - | 1,836,674.22 |
| D. Profit Equilization Reserve | - | - | - | - | - | - |
| E. Saldo Laba | 716,191.70 | - | - | - | - | 716,191.70 |
| F. Komponen Ekuitas Lainnya | 15,419.10 | 52,316.93 | - | - | - | 67,736.03 |
| G. Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP | - | - | - | - | - | - |
| H. Aset yang Tidak Diperkenankan | - | - | - | - | - | - |

## REASURADUR UTAMA

| | |
|---|---|
| 1. PT Reasuransi Syariah Indonesia | 87.8% |
| 2. PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk | 12.2% |

## 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 | Cui Cui |
| Direktur | Hasinah Jusuf |
| Direktur | Bianto Surodjo |
| Direktur | Karin Alkrina Zulkarnaen |

### DEWAN PENGAWAS SYARIAH

| | |
|---|---|
| Ketua | Dr. H. Mohamad Hidayat MBA |
| Anggota | Dr. H. Rahmat Hidayat SE, MT |

## 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 | 19.878,59 | 2.680,05 | - | (270.640,06) | - | - | (248,081.42) |
| 2. Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan | - | - | - | - | - | - | - |
| 3. Jumlah Hasil Investasi | **19.878,59** | **2.680,05** | - | **(270.640,06)** | - | - | **(248,081.42)** |
| 4. Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi | - | - | - | - | - | - | - |
| 5. Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi | **19.878,59** | **2.680,05** | - | **(270.640,06)** | - | - | **(248,081.42)** |
| **Pendapatan Underwriting** | | | | | | | |
| 1. Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/ Ujroh/Alokasi Investasi | 326,470.26 | 115,246.20 | - | 393,393.27 | - | 235,673.17 | 599,436.56 |
| 2. Kontribusi Reasuransi/Retrosesi | - | 38,752.84 | - | - | - | - | 38,752.84 |
| 3. Kontribusi Neto | **326,470.26** | **76,493.36** | - | **393,393.27** | - | - | **560,683.72** |
| 4. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi) | | | | | | | |
| a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi | - | (79,446.98) | - | - | - | - | (79,446.98) |
| b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP | - | 4,132.80 | - | - | - | - | 4,132.80 |
| c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana | - | - | - | - | - | - | - |
| 5. Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto | 326,470.26 | **1,179.17** | - | - | - | - | **91,976.27** |
| **Pendapatan Underwriting** | **326,470.26** | **1,179.17** | - | - | - | - | **327,649.44** |
| **BEBAN** | | | | | | | |
| **Beban Underwriting** | | | | | | | |
| 1. Beban Klaim | | | | | | | |
| a. Klaim Bruto | - | 146,376.22 | - | - | - | - | 146,376.22 |
| b. Klaim Recovery | - | 20,593.73 | - | - | - | - | 20,593.73 |
| c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim | - | 12,691.44 | - | - | - | - | 12,691.44 |
| d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo | - | - | - | 62,652.96 | - | - | 62,652.96 |
| e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo) | - | - | - | 32,365.42 | - | - | 32,365.42 |
| 2. Jumlah Beban Klaim Netto | - | **138,473.93** | - | **95,018.38** | - | - | **233,492.31** |
| 3. Beban Adjuster | - | - | - | - | - | - | - |
| **Jumlah Beban Underwriting** | - | **138,473.93** | - | - | - | - | **138,473.93** |
| **Jumlah Surplus (Defisit) Underwriting** | - | **(137,294.75)** | - | - | - | - | **(137,294.75)** |
| a. Surplus underwriting Untuk Dana Perusahaan | - | - | - | - | - | - | - |
| b. Surplus underwriting untuk Peserta | - | - | - | - | - | - | - |
| **BEBAN USAHA** | | | | | | | |
| a. Beban Pemasaran | 8,238.73 | - | - | - | - | - | 8,238.73 |
| b. Beban Akuisisi | 187,628.84 | - | - | - | - | - | 187,628.84 |
| c. Beban Umum dan Administrasi: | 76,217.50 | - | - | - | - | - | |
| - Beban Pegawai dan Pengurus | 13,479.74 | - | - | - | - | - | 13,479.74 |
| - Beban Pendidikan dan Pelatihan | 1,706.75 | - | - | - | - | - | 1,706.75 |
| - Beban Umum dan Administrasi Lainnya | 61,031.00 | - | - | - | - | - | 61,031.00 |
| Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh | (4,736.03) | - | - | - | - | - | (4,736.03) |
| Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi | - | - | - | - | - | - | - |
| **JUMLAH BEBAN USAHA** | **267,349.04** | - | - | - | - | - | **267,349.04** |
| **LABA (RUGI) USAHA ASURANSI** | **78.999,82** | **(134.614,71)** | - | **27.734,83** | - | - | **(27.880,06)** |
| **Pendapatan Lain** | 35,164.04 | - | - | - | - | 34,054.42 | **1,109.62** |
| **Beban Lain** | 873.49 | 2.89 | - | 269,744.42 | - | 269,727.58 | 893.22 |
| **LABA (RUGI) USAHA ASURANSI** | **113.290,36** | **(134.617,59)** | - | **(242.009,60)** | - | - | **(263,336.83)** |
| **Pajak Penghasilan** | 40,689.83 | - | - | - | - | - | 40,689.83 |
| **LABA SETELAH PAJAK** | **72.600,53** | **(134.617,59)** | - | **(242.009,60)** | - | - | **(304.026,65)** |
| **PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN** | 770.91 | 15,079.97 | - | - | - | - | 15,850.88 |
| **JUMLAH KINERJA SELURUH DANA** | **73.371,44** | **(119.537,62)** | - | **(242.009,60)** | - | - | **(288,175.78)** |

## PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

| KETERANGAN | DANA TABARRU' DAN DANA TANAHUD | DANA PERUSAHAAN |
|---|---|---|
| **Tingkat Solvabilitas** | **359,595.29** | **754,064.10** |
| A. Aset Yang Diperkenankan (AYD) | 647,756.85 | 989,606.95 |
| B. Liabilitas (Selain Qardh dari Dana) | 288,161.56 | 235,542.85 |
| **Dana Tabarru dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)** | **40,644.93** | **17,164.33** |
| 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 | - | - |
| **Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)** | **884.72%** | **4393.20%** |
| **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** | **884.72%** | **4393.20%** |

## RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

| URAIAN | INDIKATOR | | | |
|---|---|---|---|---|
| | DANA TABARRU' DAN DANA TANAHUD | DANA PERUSAHAAN | DANA INVESTASI PESERTA | GABUNGAN |
| Rasio Likuiditas | | | | |
| 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) | **224.79%** | **420.14%** | **17428.26%** | **590.44%** |
| Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas | | | | |
| 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)] | **304.74%** | | | |
| Rasio Pendapatan Investasi Neto | | | | |
| 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) | **1.00%** | **2.63%** | **-19.50%** | **-8.07%** |
| Rasio beban klaim | | | | |
| A. Beban klaim netto | 138,473.93 | | | |
| B. Kontribusi netto | 76,493.36 | | | |
| C. Rasio (a:b) | **181.03%** | | | |
| Rasio perubahan dana | | | | |
| 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) | **-2.18%** | **5.59%** | **3.16%** | **3.06%** |
| Rasio Aset Unit Syariah | | | | |
| 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) | | | | **67.95%** |
| 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) | - | | | |

## 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, Juni 2020

Direksi

PT Asuransi Allianz Life Indonesia