

LAPORAN POSISI KEUANGAN

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	1.711.974,65	556.000,15	1.919.900,55	-	4.187.875,36
Investasi	1.483.481,47	327.396,74	1.846.319,34	-	3.657.197,56
1. Deposito	555.400,00	71.800,00	22.050,00	-	649.250,00
2. Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
3. Saham Syariah	18.007,81	-	1.517.106,05	-	1.535.113,86
4. Sukuk atau Obligasi Syariah	186.713,80	45.052,64	-	-	231.766,44
5. MTN Syariah	-	-	-	-	-
6. Surat Berharga Syariah Negara	723.359,86	210.544,11	307.163,29	-	1.241.067,26
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	-	-	-	-	-
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	228.493,18	228.603,41	73.581,21	-	530.677,80
22. Kas dan Bank	15.137,97	1.593,64	31.095,71	-	47.827,31
23. Tagihan	161.510,55	186.083,99	18.181,23	-	365.775,77
24. Aset Reasuransi	-	40.917,92	-	-	40.917,92
25. Biaya Akuisisi yang Ditangguhkan	48.206,34	-	-	-	48.206,34
26. Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-
27. Aset Lain	3.638,33	7,86	24.304,27	-	27.950,46
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	1.711.974,65	556.000,15	1.919.900,55	-	4.187.875,36
Liabilitas	547.837,66	410.386,39	31.580,60	-	989.804,66
28. Utang Klaim dan Manfaat Dibayar	-	2.328,05	7.934,17	-	10.262,22
29. Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-
30. Utang Lain	487.307,91	150.911,42	23.646,44	-	661.865,76
31. Penyisihan Teknis	60.529,75	257.146,93	-	-	317.676,68
A. Penyisihan Ujroh	60.529,75	-	-	-	60.529,75
B. Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-
C. Penyisihan Kontribusi	-	97.449,43	-	-	97.449,43
D. Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	35.433,17	-	-	35.433,17
E. Penyisihan Klaim	-	124.264,32	-	-	124.264,32
F. Penyisihan Atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-
32. Qardh	-	-	-	-	-
33. Ekuitas Dana	1.164.136,99	145.613,76	1.888.319,95	-	3.198.070,70
A. Modal Disetor	25.000,00	-	-	-	25.000,00
B. Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
C. Akumulasi Dana	-	127.838,55	1.888.319,95	-	2.016.158,50
D. Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-
E. Saldo Laba	1.098.058,69	-	-	-	1.098.058,69
F. Komponen Ekuitas Lainnya	41.078,30	17.775,21	-	-	58.853,51
G. Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-
H. Aset yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-

REASURADUR UTAMA

1. PT Reasuransi Syariah Indonesia	87,7%
2. PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk	12,3%

DEWAN KOMISARIS DAN DIREKSI

DEWAN KOMISARIS

Presiden Komisaris	Aaron Mitchell Fryer
Komisaris Independen	Arif Firman Darmaatmadja
Komisaris Independen	Ahmad Junaedy Ganie
Komisaris Independen	Jon-Paul Jones

DEWAN DIREKSI

Direktur Utama	David Francis Nolan
Direktur	Bianto Surodjo
Direktur	Cui Cui
Direktur	Karin Alkarina Zulkarnaen
Direktur Kepatuhan	Hasinah Jusuf

DEWAN PENGAWAS SYARIAH

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

PEMILIK PERUSAHAAN

1. Allianz of Asia Pacific & Africa GmbH	99,76%
2. PT Kresna Karya	0,24%

LAPORAN KINERJA KEUANGAN

URAIAN	DANA PERUSAHAAN	DANA TABARRU'	DANA TANAHUD	DANA INVESTASI PESERTA		PENYESUAIAN	GABUNGAN
				AKAD WAKUHLAH BIL UBAH	AKAD MUDHARABAH		
PENDAPATAN							
Pendapatan Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi							
1. Hasil Investasi	72.791,82	51.977,55	-	18.355,23	-	-	143.124,60
2. Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
3. Jumlah Hasil Investasi	72.791,82	51.977,55	-	18.355,23	-	-	143.124,60
4. Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
5. Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	72.791,82	51.977,55	-	18.355,23	-	-	143.124,60
Pendapatan Underwriting							
1. Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	816.771,27	314.675,20	-	920.731,98	-	560.431,70	1.491.746,75
2. Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	120.679,43	-	-	-	-	120.679,43
3. Kontribusi Neto	816.771,27	193.995,77	-	920.731,98	-	560.431,70	1.371.067,31
4. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	(15.225,17)	-	-	-	-	(15.225,17)
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(3.380,71)	-	-	-	-	(3.380,71)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	-	-	-	-	-	-
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
5. Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	175.389,90	-	-	-	-	175.389,90
Pendapatan Underwriting	816.771,27	175.389,90	-	-	-	-	992.161,16
BEBAN							
Beban Underwriting							
1. Beban Klaim	-	553.190,89	-	-	-	-	553.190,89
a. Klaim Bruto	-	553.190,89	-	-	-	-	553.190,89
b. Klaim Recovery	-	85.022,16	-	-	-	-	85.022,16
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	17.923,37	-	-	-	-	17.923,37
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	153.224,07	-	-	153.224,07
e. Penarikan/Penubasan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)	-	-	-	97.300,97	-	-	97.300,97
2. Jumlah Beban Klaim Netto	-	486.092,10	-	250.525,04	-	-	736.617,14
3. Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Underwriting	-	486.092,10	-	-	-	-	486.092,10
Jumlah Surplus (Defisit) Underwriting	-	(310.702,20)	-	-	-	-	(310.702,20)
a. Surplus underwriting Untuk Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA							
a. Beban Pemasaran	12.974,23	-	-	-	-	-	12.974,23
b. Beban Akuisisi	416.758,89	-	-	-	-	-	416.758,89
c. Beban Umum dan Administrasi:	150.763,21	-	-	-	-	-	150.763,21
- Beban Pegawai dan Pengurus	74.293,11	-	-	-	-	-	74.293,11
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	4.080,80	-	-	-	-	-	4.080,80
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	72.389,30	-	-	-	-	-	72.389,30
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	3.482,39	-	-	-	-	-	3.482,39
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	583.978,72	-	-	-	-	-	583.978,72
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	305.584,36	(288.724,65)	-	688.562,18	-	560.431,70	174.990,18
Pendapatan Lain	81.764,81	13,64	-	79.801,01	-	-	13,64
Beban Lain	25.228,67	12.726,36	-	640.356,63	-	640.232,71	38.078,95
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	-	-	-	(48.205,54)	-	-	(48.205,54)
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	362.120,51	(271.437,37)	-	-	-	-	90.683,14
Pajak Penghasilan	108.012,60	-	-	108.012,60	-	-	108.012,60
LABA SETELAH PAJAK	254.107,91	(271.437,37)	-	-	-	-	(17.329,46)
(11.391,97)	(26.620,67)	-	-	-	-	-	(38.012,64)
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	242.715,94	(288.058,04)	-	-	-	-	(55.342,10)

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, Desember 2021

Direksi

PT Asuransi Allianz Life Indonesia

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

KETERANGAN	DANA TABARRU' DAN DANA TANAHUD	DANA PERUSAHAAN
Tingkat Solvabilitas	96.218,46	1.163.033,47
A. Aset Yang Diperkenankan (AYD)	506.604,85	1.662.664,80
B. Liabilitas (Selain Qardh dari Dana)	410.386,39	499.631,32
Dana Tabarru dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	38.311,13	27.293,70
A. Risiko Kredit	15.447,55	21.209,07
B. Risiko Likuiditas	3.205,05	1,37
C. Risiko Pasar	-	3.511,85
D. Risiko Asuransi	19.330,58	-
E. Risiko Operasional	327,95	2.571,40
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 %)	251,15%	4261,18%
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	251,15%	4261,18%

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

URAIAN	INDIKATOR			
	DANA TABARRU' DAN DANA TANAHUD	DANA PERUSAHAAN	DANA INVESTASI PESERTA	GABUNGAN
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	506.604,85	1.662.664,04	1.895.596,29	4.064.865,17
B. Kewajiban lancar	410.386,39	499.631,32	31.580,60	941.598,32
C. Rasio (a/b)	123,45%	332,78%	6002,41%	431,70%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	328.990,39	-	-	-
B. Penyisihan teknis	257.146,93	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	2.328,05	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	126,79%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	51.977,55	72.791,82	18.355,23	143.124,60
B. Rata-rata investasi	483.027,88	1.414.230,86	1.826.592,60	3.723.851,14
C. Rasio (a/b)	10,76%	5,15%	1,00%	3,84%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	486.092,10	-	-	-
B. Kontribusi netto	193.995,77	-	-	-
C. Rasio (a/b)	250,57%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	145.613,76	1.164.136,99	1.888.319,95	3.198.070,71
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	1.129.565,45	1.829.041,65	1.829.041,65	3.168.150,92
C. Perubahan dana (a-b)	(63.950,06)	34.571,55	59.278,30	29.919,79
D. Rasio (c:b)	-30,51%	3,06%	3,24%	0,94%
Rasio Aset Unit Syariah			</	