Allianz Syariah

RINGKASAN LAPORAN KEUANGAN

Bulan Mei tahun 2024
(dalam jutaan rupiah)

LAPORAN POSISI KEUANGAN

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK	SAK DTH	SAP	SAK	SAP		SAK
ASET	1.373.056,92	666.988,12	685.985,37	546,94	581.606,22	1.940.405,79	-	(38,30)	4.000.033,33
Investasi	357.538,85	357.538,85	431.355,61	-	431.355,61	1.852.237,67	-	-	2.641.132,13
1. Deposito	118.000,00	118.000,00	220.500,00	-	220.500,00	66.650,00	-	-	405.150,00
2. Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Saham Syariah	15.531,37	15.531,37	-	-	-	1.078.166,56	-	-	1.093.697,93
4. Sukuk atau Obligasi Syariah	44.454,43	44.454,43	40.283,14	-	40.283,14	8.955,23	-	-	93.692,80
5. MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Surat Berharga Syariah Negara	179.553,05	179.553,05	170.572,48	-	170.572,48	698.465,87	-	-	1.048.591,40
7. Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain NKRI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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. Pembiayaan Melalui Kerja Sama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15. Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16. Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17. Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18. Emas Murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19. Investasi Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-		
Bukan Investasi	1.015.518,07	309.449,27	254.629,76	546,94	150.250,61	88.168,12	-	(38,30)	1.358.901,20
20. Kas dan Bank	182.326,20	182.326,20	11.327,91	495,75	11.823,66	16.994,71	-	-	211.144,57
21. Tagihan	127.123,07	127.123,07	185.184,30	-	107.954,09	27.542,70	-	-	339.850,07
22. Aset Reasuransi	-	-	30.472,86	-	30.472,86	-	-	-	30.472,86
23. Biaya Akuisisi yang Ditangguhkan	162.548,64	-	-	-	-	-	-	-	162.548,64
24. Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25. Aset Lain	543.520,17	-	27.644,69	51,19	-	43.630,72	-	(38,30)	614.885,06
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	1.373.056,92	666.988,12	685.985,37	546,94	581.606,22	1.940.405,79	-	(38,30)	4.000.033,33
Liabilitas	340.788,38	298.425,58	408.861,36	-	408.861,36	72.221,28	-	-	821.871,01
26. Utang Klaim dan Manfaat Dibayar	-	-	2.148,10	-	2.148,10	38.448,12	-	-	40.596,22
27. Biaya yang Masih Harus Dibayar	13.503,74	13.503,74	-	-	-	84,30	-	-	13.588,04
28. Utang Lain	251.944,36	251.944,36	179,42	-	179,42	33.688,86	-	-	285.812,64
29. Penyisihan Teknis	75.340,27	32.977,48	406.533,84	-	406.533,84	-	-	-	481.874,11
A. Penyisihan Ujroh	75.340,27	32.977,48	-	-	-	-	-	-	75.340,27
B. Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C. Penyisihan Kontribusi	-	-	188.015,26	-	188.015,26	-	-	-	188.015,26
D. Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	56.678,50	-	56.678,50	-	-	-	56.678,50
E. Penyisihan Klaim	-	-	161.840,09	-	161.840,09	-	-	-	161.840,09
F. Penyisihan Atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30. Qardh	-	-	530.000,00	-	530.000,00	-	-	-	530.000,00
31. Ekuitas Dana	1.032.268,55	368.562,54	(252.875,99)	546,94	(357.255,14)	1.868.184,52	-	(38,30)	2.648.162,31
A. Modal Disetor	100.000,00	100.000,00	-	-	-	-	-	-	100.000,00
B. Agio/Disagio Saham	838.900,46	838.900,46	-	-	-	-	-	-	838.900,46
C. Akumulasi Dana	-	-	(250.777,89)	546,94	(250.230,95)	1.868.278,55	-	(38,30)	1.618.085,90
D. Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E. Saldo Laba	96.975,40	96.975,40	-	-	-	-	-	-	96.975,40
F. Komponen Ekuitas Lainnya	(3.607,31)	(3.607,31)	(2.098,09)	-	(2.098,09)	(94,04)	-	-	(5.799,44)
G. Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	(120.185,84)	-	-	-	-	-	-	-
H. Aset yang Tidak Diperkenankan	-	(543.520,17)	-	-	(104.926,09)	-	-	-	-

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	8.388,55	9.005,12	-	(68.259,58)	-	-	(50.865,91)
2. Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
3. Jumlah Hasil Investasi	8.388,55	9.005,12	-	(68.259,58)	-	-	(50.865,91)
4. Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
5. Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	8.388,55	9.005,12	-	(68.259,58)	-	-	(50.865,91)
Pendapatan Underwriting							
1. Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/ Ujroh/Alokasi Investasi	440.473,71	280.746,58	546,46	644.037,02	-	463.038,96	902.764,81
2. Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	24.763,73	-	-	-	-	24.763,73
3. Kontribusi Neto	440.473,71	255.982,85	546,46	644.037,02	-	463.038,96	878.001,08
4. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)							
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(15.022,60)	-	-	-	-	(15.022,60)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(6.102,17)	-	-	-	-	(6.102,17)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
5. Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	234.858,08	546,46	-	-	-	235.404,54
Pendapatan Underwriting	440.473,71	234.858,08	546,46	-	-	-	675.878,25
BEBAN							
Beban Underwriting							
1. Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	-	297.592,13	-	-	-	-	297.592,13
b. Klaim Recovery	-	12.164,25	-	-	-	-	12.164,25
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	52.278,32	-	-	-	-	52.278,32
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	60.847,47	-	-	60.847,47
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)	-	-	-	71.207,42	-	-	71.207,42
2. Jumlah Beban Klaim Netto	-	337.706,20	-	132.054,90	-	-	469.761,10
3. Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Underwriting	-	337.706,20	-	-	-	-	337.706,20
Jumlah Surplus (Defisit) Underwriting	-	(102.848,12)	546,46	-	-	-	-
a. Surplus underwriting Untuk Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA							
a. Beban Pemasaran	4.833,57	-	-	-	-	-	4.833,57
b. Beban Akuisisi	364.815,62	-	-	-	-	-	364.815,62
c. Beban Umum dan Administrasi:	51.414,56	-	-	-	-	-	-
- Beban Pegawai dan Pengurus	33.856,67	-	-	-	-	-	33.856,67
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	296,54	-	-	-	-	-	296,54
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	17.261,35	-	-	-	-	-	17.261,35
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(8.198,20)	-	-	-	-	-	(8.198,20)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	412.865,55	-	-	-	-	-	412.865,55
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	35.996,71	(93.843,00)	546,46	443.722,54	-	463.038,96	(76.616,25)
Pendapatan Lain	63.637,45	12,82	0,48	-	-	44.800,16	18.850,59
Beban Lain	10.391,24	2.593,56	-	443.722,54	-	507.839,08	(51.131,75)
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	89.242,93	(96.423,74)	546,94	-	-	0,04	(6.633,91)
Pajak Penghasilan	15.252,34	-	-	-	-	-	15.252,34
LABA SETELAH PAJAK	73.990,58	(96.423,74)	546,94	-	-	0,04	(21.886,25)
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(3.607,31)	(2.098,09)	-	-	-	-	(5.705,40)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	70.383,27	(98.521,84)	546,94	-	-	0,04	(27.591,62)

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

KETERANGAN	DANA TABARRU' DAN DANA TANAHUD	DANA PERUSAHAAN
Tingkat Solvabilitas	172.744,86	368.562,54
A. Aset Yang Diperkenankan (AYD)	581.606,22	666.988,12
B. Liabilitas (Selain Qardh dari Dana)	408.861,36	298.425,58
Dana Tabarru dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	69.247,73	17.996,93
A. Risiko Kredit	12.671,25	12.171,02
B. Risiko Likuiditas	6.216,30	1,94
C. Risiko Pasar	813,07	3.106,27
D. Risiko Asuransi	49.115,75	-
E. Risiko Operasional	431,36	2.717,70
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 %)	249,46%	2047,92%
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	249,46%	2047,92%

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

URAIAN	INDIKATOR			
	DANA TABARRU' DAN DANA TANAHUD	DANA PERUSAHAAN	DANA INVESTASI PESERTA	GABUNGAN
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	685.985,37	1.373.056,92	1.940.405,79	3.999.448,09
B. Kewajiban lancar	408.861,36	340.788,38	72.221,28	821.871,01
C. Rasio (a:b)	167,78%	402,91%	2686,75%	486,63%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi. kas dan bank	443.179,28			
B. Penyisihan teknis	376.060,98			
C. Utang klaim retensi sendiri	2.148,10			
D. Rasio [a:(b+c)]	117,18%			
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	9.005,12	8.388,55	(68.259,58)	(50.865,91)
B. Rata-rata investasi	414.867,73	333.438,50	1.876.198,11	2.624.504,34
C. Rasio (a:b)	2,17%	2,52%	-3,64%	-1,94%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	337.706,20			
B. Kontribusi netto	255.982,85			
C. Rasio (a:b)	131,93%			
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	(252.875,99)	1.032.268,55	1.868.184,52	2.647.577,07
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	(230.208,98)	983.635,89	1.883.033,87	2.636.460,79
C. Perubahan dana (a-b)	(22.667,02)	48.632,66	(14.849,36)	11.116,29
D. Rasio (c:b)	9,85%	4,94%	-0,79%	0,42%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud				685.985,37
B. Aset Dana Investasi Peserta				1.940.405,79
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)				1.373.056,92
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)				65,67%
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

Nama	%
1. PT Reasuransi Syariah Indonesia	91,03%
2. PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk	8,97%

PEMILIK PERUSAHAAN

Nama	%
1. PT Asuransi Allianz Life Indonesia	99,99%
2. PT Kresna Karya	0,01%

DEWAN KOMISARIS DAN DIREKSI

DEWAN KOMISARIS

Komisaris Utama	Bianto Surodjo
Komisaris Independen	Iwan Pontjowinoto
Komisaris Independen	Tirta Segara

DEWAN DIREKSI

Direktur Utama	Achmad Kusna Permana
Direktur	Vinny Rika Anwar
Direktur	Jazilah Firdaus

DEWAN PENGAWAS SYARIAH

Ketua	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, 13 Juni 2024

Direksi

PT Asuransi Allianz Life Syariah Indonesia

PT Asuransi Allianz Life Syariah Indonesia berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan