



Allianz
Syariah

RINGKASAN LAPORAN KEUANGAN

Bulan September tahun 2024

(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					
	SAK	SAP	SAK	SAK DTH	SAP	SAK							SAP	AKAD WAKALAH BIL UJRAH						AKAD MUDHARABAH				
ASET	1.362.867,98	565.992,81	733.850,24	954,14	670.270,31	2.009.276,41	-	(39,63)	4.106.988,40	PENDAPATAN										Tingkat Solvabilitas				
Investasi	281.968,81	281.968,81	535.639,66	778,46	536.418,12	1.933.210,38	-	2.751.597,31	Pendapatan Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi										173.070,18				309.097,37	
1. Deposito	118.500,00	118.500,00	223.500,00	-	223.500,00	34.900,00	-	-	15.541,49	18.038,05	9,19	33.419,85	-	-	-	67.008,58	A. Aset Yang Diperkenankan (AYD)				670.270,31	565.992,81		
2. Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	B. Liabilitas (Selain Qardh dari Dana)				497.200,13	256.895,44		
3. Saham Syariah	14.967,83	14.967,83	-	-	-	1.171.756,79	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)				89.143,13	16.566,70			
4. Sukuk atau Obligasi Syariah	24.690,09	24.690,09	30.456,50	-	30.456,50	8.965,39	-	-	15.541,49	18.038,05	9,19	33.419,85	-	-	-	67.008,58	A. Risiko Kredit				10.902,76	10.255,99		
5. MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	B. Risiko Likuiditas				6.921,06	3,49		
6. Surat Berharga Syariah Negara	123.810,89	123.810,89	281.683,16	778,46	282.461,63	717.588,20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	C. Risiko Pasar				1.154,06	2.994,32		
7. Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	D. Risiko Asuransi				69.628,84	-		
8. Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain NKRI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	E. Risiko Operasional				536,42	3.312,91		
9. Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1. Risiko PAYDI Digaransi				-	-		
10. Rekaas Dana Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	a. Risiko Kredit				-	-		
11. Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	b. Risiko Likuiditas				-	-		
12. Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	c. Risiko Pasar				-	-		
13. REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2. Aset PAYDI Digaransi				-	-		
14. Pembiayaan Melalui Kerja Sama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3. Liabilitas PAYDI Digaransi				-	-		
15. Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-		
16. Penyerahan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-		
17. Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-		
18. Emas Murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-		
19. Investasi Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-		
Bukan Investasi	1.080.899,17	284.024,00	198.210,58	175,67	133.852,18	76.066,04	-	(39,63)	1.355.391,09	Pendapatan Underwriting										Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)				
20. Kas dan Bank	176.337,38	176.337,38	8.529,84	168,70	8.698,54	23.088,29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	194,15%				1865,77%			
21. Tagihan	107.686,62	107.686,62	151.609,95	6,98	89.407,01	18.751,34	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Target Tingkat Solvabilitas Internal				120,00%	120,00%		
22. Aset Reasuransi	-	-	35.746,64	-	35.746,64	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan				100,00%	100,00%		
23. Biaya Akuisisi yang Ditangguhkan	153.679,13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-		
24. Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-		
25. Aset Lain	643.196,04	-	2.324,15	0,01	34.226,41	-	(39,63)	679.786,22	-	-	-	-	-	-	-	-	Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud				-	-		
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	1.362.867,98	565.992,81	733.850,24	954,14	670.270,31	2.009.276,41	-	(39,63)	4.106.988,40	BEBAN										Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan				
Liabilitas	298.488,30	256.895,44	496.827,87	372,26	497.200,13	39.378,13	-	-	835.066,56	Beban Underwriting										194,15%				1865,77%
26. Utang Klaim dan Manfaat Dibayar	-	-	2.209,80	-	2.209,80	36.320,06	-	-	38.529,87	1. Beban Klaim														
27. Biaya yang Masih Harus Dibayar	18.964,04	18.964,04	-	-	79,96	19.044,00	-	-	-	a. Klaim Bruto														
28. Utang Lain	206.207,86	206.207,86	11.877,48	8,97	11.868,52	2.978,11	-	-	-	b. Klaim Recovery														
29. Penyisihan Teknis	73.316,40	31.723,54	482.740,58	381,23	483.121,81	-	-	556.438,21	-	c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim														
A. Penyisihan Ujroh	73.316,40	31.723,54	-	-	-	-	-	-	-	d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo														
B. Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)														
C. Penyisihan Kontribusi	-	-	208.323,27	381,23	208.704,50	-	-	-	-	2. Jumlah Beban Klaim Netto														
D. Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	50.622,50	-	50.622,50	-	-	-	-	a. Surplus underwriting Untuk Dana Perusahaan														
E. Penyisihan Klaim	-	-	223.794,82	-	223.794,82	-	-	-	-	b. Surplus underwriting untuk Peserta														
F. Penyisihan Atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Jumlah Surplus (Defisit) Underwriting														
30. Qardh	-	-	630.000,00	-	630.000,00	-	-	630.000,00	-	a. Beban Pemasaran														
31. Ekuitas Dana	1.064.379,68	309.097,37	(392.977,63)	581,88	(456.929,82)	1.969.898,28	-	(39,63)	2.641.921,84	b. Beban Akuisisi														
A. Modal Disortir	100.000,00	100.000,00	-	-	-	-	-	100.000,00	-	c. Beban Umum dan Administrasi														
B. Agio/Diagio Saham	838.900,46	838.900,46	-	-	-	-	-	838.900,46	-	- Beban Pegawai dan Pengurus														
C. Akumulasi Dana	-	-	(393.973,53)	573,61	(393.399,92)	1.969.742,86	(39,63)	1.576.382,57	-	- Beban Pendidikan dan Pelatihan														
D. Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- Beban Umum dan Administrasi Lainnya														
E. Saldo Laba	124.853,02	124.853,02	-	-	-	-	-	124.853,02	-	Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh														
F. Komponen Ekuitas Lainnya	626,19	626,19	995,89	8,27	1.004,16	155,42	-	1.785,78	-	Kelebihan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi														
G. Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	(112.086,27)	-	-	(0,00)	-	-	-	-	Jumlah Beban USAHA														
H. Aset yang Tidak Diperkenankan	-	(643.196,04)	-	-	(64.534,07)	-	-	-	-	LABA (RUGI) USUSAHA ASURANSI														
REASURADUR UTAMA										KETERANGAN										Rasio Likuiditas				
Nama										Laporan Posisi Keuangan, Laporan Kinerja Keuangan, Laporan Tingkat Solvabilitas, dan Laporan Rasio Keuangan Selain Solvabilitas merupakan laporan unaudited yang disusun berdasarkan peraturan perundangan.										DANA TABARRU' DAN DANA TANAHUD				
%										Jakarta, 14 Oktober 2024										DANA PERUSAHAAN				
1. PT Reasuransi Syariah Indonesia										Direksi										DANA INVESTASI PESERTA				
2. PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk										PT Asuransi Allianz Life Syariah Indonesia										GABUNGAN				
Nama										Nama										DANA TABARRU' DAN DANA TANAHUD				
%										%										DANA PERUSAHAAN				
1. PT Asuransi Allianz Life Indonesia										1. PT Asuransi Allianz Life Indonesia										DANA INVESTASI PESERTA				
2. PT Kresna Karya										2. PT Kresna Karya										GABUNGAN				
Nama										Nama										DANA TABARRU' DAN DANA TANAHUD				
%										%										DANA PERUSAHAAN				
1. PT Asuransi Allianz Life Indonesia										1. PT Asuransi Allianz Life Indonesia										DANA INVESTASI PESERTA				
2. PT Kresna Karya										2. PT Kresna Karya										GABUNGAN				
Nama										Nama										DANA TABARRU' DAN DANA TANAHUD				
%										%										DANA PERUSAHAAN				
1. PT Asuransi Allianz Life Indonesia										1. PT Asuransi Allianz Life Indonesia										DANA INVESTASI PESERTA				
2. PT Kresna Karya										2. PT Kresna Karya										GABUNGAN				
Nama										Nama										DANA TABARRU' DAN DANA TANAHUD				
%										%										DANA PERUSAHAAN				
1. PT Asuransi Allianz Life Indonesia										1. PT Asuransi Allianz Life Indonesia										DANA INVESTASI PESERTA				
2. PT Kresna Karya										2. PT Kresna Karya										GABUNGAN				
Nama										Nama										DANA TABARRU' DAN DANA TANAHUD				
%										%										DANA PERUSAHAAN				
1. PT Asuransi Allianz Life Indonesia										1. PT Asuransi Allianz Life Indonesia										DANA INVESTASI PESERTA				
2. PT Kresna Karya										2. PT Kresna Karya										GABUNGAN				
Nama										Nama										DANA TABARRU' DAN DANA TANAHUD				
%										%										DANA PERUSAHAAN				
1. PT Asuransi Allianz Life Indonesia										1. PT Asuransi Allianz Life Indonesia										DANA INVESTASI PESERTA				
2. PT Kresna Karya										2. PT Kresna Karya										GABUNGAN				