



Allianz Syariah

RINGKASAN LAPORAN KEUANGAN

Bulan September tahun 2023

(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	1.706.334,09	1.300.842,47	663.013,06	-	593.045,47	2.038.858,78	-	(30,44)	4.408.236,37												
Investasi	1.091.214,60	1.091.214,60	382.173,59	-	382.173,59	1.951.488,51	-	-	3.424.876,70											159.021,41	1.089.982,65
1. Deposito	696.000,00	696.000,00	258.150,00	-	258.150,00	18.600,00	-	-	972.750,00											593.045,47	1.300.842,48
2. Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-											434.024,06	210.859,83
3. Saham Syariah	-	-	-	-	-	1.339.756,82	-	-	1.339.756,82											-	-
4. Sukuk atau Obligasi Syariah	77.289,99	77.289,99	35.818,39	-	35.818,39	6.003,62	-	-	119.112,00											-	-
5. MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-											-	-
6. Surat Berharga Syariah Negara	317.924,61	317.924,61	88.205,20	-	88.205,20	587.128,07	-	-	993.257,88											59.525,12	26.806,12
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. Rekaa 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. Penyerahan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-											-	-
17. Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-											-	-
18. Emas Murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-											-	-
19. Investasi Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-											-	-
Bukan Investasi	615.119,49	209.627,87	280.839,47	-	210.871,88	87.370,27	-	(30,44)	983.359,67											-	-
20. Kas dan Bank	34.918,89	34.918,89	11.035,70	-	11.035,70	17.769,51	-	-	63.724,10											-	-
21. Tagihan	174.708,98	174.708,98	211.900,04	-	142.976,54	32.642,56	-	-	419.251,58											-	-
22. Aset Reasuransi	-	-	56.859,64	-	56.859,64	-	-	-	56.859,64											-	-
23. Biaya Akuisi yang Ditangguhkan	3.669,97	-	-	-	-	-	-	-	3.669,97											-	-
24. Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-											-	-
25. Aset Lain	401.821,65	-	1.044,09	-	-	36.958,20	-	(30,44)	439.854,38											-	-
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	1.706.334,09	1.300.842,47	663.013,06	-	593.045,47	2.038.858,78	-	(30,44)	4.408.236,37											-	-
Liabilitas	217.617,19	210.859,82	434.024,03	-	434.024,06	53.414,75	-	-	705.055,97											267,15%	4066,17%
26. Utang Klaim dan Manfaat Dibayar	-	-	2.743,29	-	2.743,29	42.801,41	-	-	45.544,70											-	-
27. Biaya yang Masih Harus Dibayar	16.002,60	16.002,60	-	-	-	91,08	-	-	16.093,68											-	-
28. Utang Lain	145.798,41	145.798,41	38.900,85	-	38.900,88	10.522,26	-	-	195.221,52											-	-
29. Penyesihan Teknis	55.816,18	49.058,81	392.379,89	-	392.379,89	-	-	-	448.196,07											-	-
A. Penyesihan Ujrah	55.816,18	49.058,81	-	-	-	-	-	-	55.816,18											-	-
B. Penyesihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-											-	-
C. Penyesihan Kontribusi	-	-	163.414,83	-	163.414,83	-	-	-	163.414,83											-	-
D. Penyesihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	60.075,66	-	60.075,66	-	-	-	60.075,66											-	-
E. Penyesihan Klaim	-	-	168.889,40	-	168.889,40	-	-	-	168.889,40											-	-
F. Penyesihan Atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-											-	-
30. Qardh	-	-	400.000,00	-	400.000,00	-	-	-	400.000,00											-	-
31. Ekuitas Dana	1.488.716,90	1.089.982,65	(171.010,97)	-	(240.978,59)	1.985.444,03	-	(30,44)	3.303.180,40											267,15%	4066,17%
A. Modal Disorot	25.000,00	25.000,00	-	-	-	-	-	-	25.000,00											-	-
B. Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-											-	-
C. Akumulasi Dana	-	-	(170.198,62)	-	(170.198,62)	1.985.444,03	-	(30,44)	1.815.275,85											-	-
D. Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-											-	-
E. Saldo Laba	1.469.701,69	1.469.701,69	-	-	-	-	-	-	1.469.701,69											-	-
F. Komponen Ekuitas Lainnya	(5.984,79)	(5.984,79)	(812,35)	-	(812,35)	-	-	-	(6.797,14)											-	-
G. Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	(0,02)	-	-	-	-											-	-
H. Aset yang Tidak Diperkenankan	-	(401.821,65)	-	-	(69.967,60)	-	-	-	-											-	-

REASURADUR UTAMA				DEWAN KOMISARIS DAN DIREKSI			
Nama	%	DEWAN KOMISARIS		DEWAN DIREKSI			
1. PT Reasuransi Syariah Indonesia	93,05%	Komisaris Utama Komisaris Independen Komisaris Independen		Bionto Surodjo Iwan Pontowinoto Tirta Segara			
2. PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk	6,95%						
PEMILIK PERUSAHAAN				DEWAN PENGAWAS SYARIAH			
Nama	%	Ketua		Anggota			
1. PT Asuransi Allianz Life Indonesia	99,99%	H. Mohamad Hidayat MBA, MH		Dr. H. Rahmat Hidayat SE, MT			
2. PT Kresna Karya	0,01%						

KETERANGAN					
Laporan Posisi Keuangan, Laporan Kinerja Keuangan, Laporan Tingkat Solvabilitas, dan Laporan Rasio Keuangan Selain Solvabilitas merupakan laporan unaudited yang disusun berdasarkan peraturan perundangan.					
Pada tanggal Laporan Keuangan ini diterbitkan, penyajian Laporan Keuangan ini menggambarkan Laporan Keuangan Unit Syariah PT Asuransi Allianz Life Indonesia ("Allianz Life Indonesia"). PT Asuransi Allianz Life Syariah Indonesia ("Allianz Life Syariah Indonesia") telah mendapatkan izin usaha di bidang asuransi jiwa dengan prinsip syariah dari Otoritas Jasa Keuangan. Pengalihan portfolio kepesertaan syariah dari Allianz Life Indonesia kepada Allianz Life Syariah Indonesia direncanakan akan berlaku efektif pada tanggal 1 November 2023 atau tanggal lainnya yang akan diinformasikan kemudian.					
Jakarta, 13 Oktober 2023					
Direksi					
PT Asuransi Allianz Life Syariah Indonesia					

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS			
URAIAN	INDIKATOR		
	DANA TABARRU' DAN DANA TANAHUD	DANA PERUSAHAAN	DANA INVESTASI PESERTA
Rasio Likuiditas			
A. Kekayaan lancar	663.013,08	1.706.334,10	2.038.858,78
B. Kewajiban lancar	434.024,04	217.617,20	53.414,75
C. Rasio (a/b)	152,76%	784,10%	3817,03%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas			
A. Investasi, kas dan bank	393.209,29		
B. Penyesihan teknis	335.520,25		
C. Utang klaim retensi sendiri	2.743,29		
D. Rasio (a/(b+c))	116,24%		
Rasio Pendapatan Investasi Neto			
A. Pendapatan investasi netto	10.905,86	54.667,68	35.651,87
B. Rata-rata investasi	341.267,14	1.273.399,62	1.912.555,03
C. Rasio (a/b)	3,20%	4,29%	1,86%
Rasio beban klaim			
A. Beban klaim netto	382.002,10		
B. Kontribusi netto	267.909,97		
C. Rasio (a/b)	142,59%		
Rasio perubahan dana			
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	(171.010,98)	1.488.716,90	1.985.444,03
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	(128.567,69)	1.495.919,02	2.059.589,58
C. Perubahan dana (a-b)	(42.443,29)	(7.202,12)	(74.145,55)
D. Rasio (c/b)	33,01%	-0,48%	-3,60%
Rasio Aset Unit Syariah			
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud			663.013,08
B. Aset Dana Investasi Peserta			2.038.858,78
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)			1.706.334,10
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)			61,29%
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)	-		