



Allianz Syariah

RINGKASAN LAPORAN KEUANGAN

Bulan April tahun 2023
(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		
ASET	1.878.822,04	1.484.645,30	561.434,65	-	530.775,46	1.998.869,42	-	4.439.126,11
Investasi	1.276.753,50	1.280.663,27	321.667,40	-	322.452,40	1.932.042,31	-	3.530.463,21
1. Deposito	274.100,00	274.100,00	186.350,00	-	186.350,00	47.900,00	-	508.350,00
2. Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Saham Syariah	1.893,81	1.893,81	-	-	-	1.403.798,81	-	1.405.692,62
4. Sukuk atau Obligasi Syariah	114.104,84	115.481,84	36.309,23	-	36.854,23	6.009,87	-	156.423,94
5. MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Surat Berharga Syariah Negara	886.654,85	889.187,62	99.008,17	-	99.248,17	474.333,63	-	1.459.996,65
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. 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	602.068,54	203.982,03	239.767,25	-	208.323,06	66.827,11	-	908.662,90
20. Kas dan Bank	15.774,72	15.774,72	13.818,93	-	13.818,93	30.664,39	-	60.258,04
21. Tagihan	188.207,31	188.207,31	151.540,92	-	144.103,90	36.161,03	-	375.909,26
22. Aset Reasuransi	-	-	50.400,23	-	50.400,23	-	-	50.400,23
23. Biaya Akuisisi yang Ditangguhkan	86.527,19	-	-	-	-	-	-	86.527,19
24. Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
25. Aset Lain	311.559,32	-	24.007,17	-	-	1,69	-	335.568,18
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	1.878.822,04	1.484.645,30	561.434,65	-	530.775,46	1.998.869,42	-	4.439.126,11
Liabilitas	420.665,87	334.138,69	338.968,62	-	338.968,63	86.853,21	-	846.487,70
26. Utang Klaim dan Manfaat Dibayar	-	-	3.823,46	-	3.823,46	35.020,51	-	38.843,97
27. Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-
28. Utang Lain	333.715,25	333.715,25	-	-	-	51.832,70	-	385.547,95
29. Penyisihan Teknis	86.950,62	423,44	335.145,16	-	335.145,16	-	-	422.095,78
A. Penyisihan Ujroh	86.950,62	423,44	-	-	-	-	-	86.950,62
B. Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
C. Penyisihan Kontribusi	-	-	131.504,31	-	131.504,31	-	-	131.504,31
D. Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	45.858,95	-	45.858,95	-	-	45.858,95
E. Penyisihan Klaim	-	-	157.781,90	-	157.781,90	-	-	157.781,90
F. Penyisihan Atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-	-
30. Qardh	-	-	310.000,00	-	310.000,00	-	-	310.000,00
31. Ekuitas Dana	1.458.156,17	1.150.506,61	(87.533,97)	-	(118.193,17)	1.912.016,21	-	3.282.638,41
A. Modal Disetor	25.000,00	25.000,00	-	-	-	-	-	25.000,00
B. Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-
C. Akumulasi Dana	-	-	(86.208,08)	-	(86.208,08)	1.912.016,21	-	1.825.808,13
D. Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-
E. Saldo Laba	1.454.696,64	1.454.696,64	-	-	-	-	-	1.454.696,64
F. Komponen Ekuitas Lainnya	(21.540,47)	(21.540,47)	(1.325,89)	-	(1.325,89)	-	-	(22.866,36)
G. Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	3.909,75	-	784,98	-	-	-
H. Aset yang Tidak Diperkenankan	-	(311.559,31)	-	-	(31.444,18)	-	-	-

REASURADUR UTAMA

1. PT Reasuransi Syariah Indonesia	88,00%
2. PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk	12,00%

Presiden Komisaris	Aaron Mitchell Fryer
Komisaris	Jens Reisch
Komisaris Independen	Ahmad Junaedy Ganie
Komisaris Independen	Lilis Halim

DEWAN KOMISARIS DAN DIREKSI

Presiden Direktur	Alexander Grenz
Direktur	Bianto Surodjo
Direktur	Edwin Prayitno
Direktur Kepatuhan	Hasinin 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 WAKALAH BIL. URAH	AKAD MUJABABAH		
PENDAPATAN							
Pendapatan Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi							
1. Hasil Investasi	21.638,80	4.719,50	-	13.667,11	-	-	40.025,41
2. Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
3. Jumlah Hasil Investasi	21.638,80	4.719,50	-	13.667,11	-	-	40.025,41
4. Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
5. Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	21.638,80	4.719,50	-	13.667,11	-	-	40.025,41
Pendapatan Underwriting							
1. Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	383.272,91	159.168,85	-	418.626,83	-	242.564,22	718.504,37
2. Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	78.204,11	-	-	-	-	78.204,11
3. Kontribusi Neto	383.272,91	80.964,74	-	418.626,83	-	242.564,22	640.300,26
4. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	(18.900,92)	-	-	-	-	(18.900,92)
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(18.900,92)	-	-	-	-	(18.900,92)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(1.541,49)	-	-	-	-	(1.541,49)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
5. Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	60.522,33	-	-	-	-	60.522,33
Pendapatan Underwriting	383.272,91	60.522,33	-	-	-	-	443.795,24
BEBAN							
Beban Underwriting							
1. Beban Klaim	-	171.477,73	-	-	-	-	171.477,73
a. Klaim Bruto	-	171.477,73	-	-	-	-	171.477,73
b. Klaim Recovery	-	54.463,15	-	-	-	-	54.463,15
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	19.010,90	-	-	-	-	19.010,90
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	40.138,73	-	-	40.138,73
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)	-	-	-	36.127,15	-	-	36.127,15
2. Jumlah Beban Klaim Netto	-	136.025,48	-	76.265,88	-	-	212.291,36
3. Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Underwriting	-	136.025,48	-	-	-	-	136.025,48
Jumlah Surplus (Defisit) Underwriting	-	(75.503,15)	-	-	-	-	(75.503,15)
a. Surplus underwriting Untuk Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA							
a. Beban Pemasaran	4.286,47	-	-	-	-	-	4.286,47
b. Beban Akuisisi	267.410,38	-	-	-	-	-	267.410,38
c. Beban Umum dan Administrasi:	62.057,07	-	-	-	-	-	62.057,07
- Beban Pegawai dan Pengurus	29.374,14	-	-	-	-	-	29.374,14
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	1.047,19	-	-	-	-	-	1.047,19
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	31.635,74	-	-	-	-	-	31.635,74
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	10.365,51	-	-	-	-	-	10.365,51
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	344.119,43	-	-	-	-	-	344.119,43
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	60.792,28	(70.783,65)	-	356.028,06	-	242.564,22	103.472,47
Pendapatan Lain	32.693,16	(77,00)	-	-	-	30.930,46	1.685,70
Beban Lain	13.654,93	10.083,49	-	356.028,06	-	273.494,68	106.271,80
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	79.830,51	(80.944,14)	-	-	-	-	(1.113,63)
Pajak Penghasilan	12.927,58	-	-	-	-	-	12.927,58
LABA SETELAH PAJAK	66.902,93	(80.944,14)	-	-	-	-	(14.041,21)
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	5.799,85	448,12	-	-	-	-	6.247,97
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	72.702,78	(80.496,02)	-	-	-	-	(7.793,24)

KETERANGAN

Laporan Posisi Keuangan, Laporan Kinerja Keuangan, Laporan Tingkat Solvabilitas, dan Laporan Rasio Keuangan Selain Solvabilitas merupakan laporan unaudited yang disusun berdasarkan peraturan perundang.

Jakarta, 17 Mei 2023

Direksi

PT Asuransi Allianz Life Indonesia

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

KETERANGAN	DANA TABARRU' DAN DANA TANAHUD		DANA PERUSAHAAN
Tingkat Solvabilitas	191.806,83		1.150.506,61
A. Aset Yang Diperkenankan (AYD)	530.775,46		1.484.645,20
B. Liabilitas (Selain Qardh dari Dana)	338.968,63		334.138,69
Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	49.944,17		25.257,02
A. Risiko Kredit	15.103,62		21.323,66
B. Risiko Likuiditas	4.278,87		2,26
C. Risiko Pasar	700,95		378,76
D. Risiko Asuransi	29.538,28		-
E. Risiko Operasional	322,45		3.552,34
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 %)	384,04%		4555,19%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	175,00%		175,00%
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. Ketidakkucupan investasi, kas dan bank	-		-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	384,04%		4555,19%

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

URAIAN	INDIKATOR			
	DANA TABARRU' DAN DANA TANAHUD	DANA PERUSAHAAN	DANA INVESTASI PESERTA	GABUNGAN
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	561.434,66			