



Allianz
Syariah

RINGKASAN LAPORAN KEUANGAN

Bulan Oktober 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 URAH	AKAD MUHARABAH					
ASET	1.016.303,99	608.652,87	667.360,20	-	592.991,60	1.950.963,13	-	(29,14)	3.634.656,46											
Investasi	243.320,64	243.320,64	122.624,79	-	122.624,79	1.799.944,95	-	-	2.165.890,38											
1. Deposito	11.300,00	11.300,00	-	-	-	-	-	-	11.300,00											
2. Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-											
3. Saham Syariah	-	-	-	-	-	1.214.971,53	-	-	1.214.971,53											
4. Sukuk atau Obligasi Syariah	76.563,30	76.563,30	35.241,82	-	35.241,82	5.944,49	-	-	117.749,61											
5. MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-											
6. Surat Berharga Syariah Negara	155.457,34	155.457,34	87.382,97	-	87.382,97	579.028,93	-	-	821.869,24											
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. Rekas Dana Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-											
11. Efek Beragun Aset 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	772.983,35	365.332,23	544.735,41	-	470.366,81	151.018,18	-	(29,14)	1.468.766,08											
20. Kas dan Bank	197.651,55	197.651,55	273.296,26	-	273.296,26	91.966,28	-	-	562.914,09											
21. Tagihan	167.680,68	167.680,68	213.106,04	-	138.909,08	8.267,76	-	-	389.054,48											
22. Aset Reasuransi	-	-	58.161,47	-	58.161,47	-	-	-	58.161,47											
23. Biaya Akuisi yang Ditangguhkan	3.976,25	-	-	-	-	-	-	-	3.976,25											
24. Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-											
25. Aset Lain	403.674,87	-	171,64	-	50.784,14	-	(29,14)	-	454.659,79											
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	1.016.303,99	608.652,87	667.360,20	-	592.991,60	1.950.963,13	-	(29,14)	3.634.656,46											
Liabilitas	231.850,35	224.305,75	438.856,98	-	438.856,99	40.679,03	-	-	711.386,36											
26. Utang Klaim dan Manfaat Dibayar	-	-	2.321,17	-	2.321,17	40.571,83	-	-	42.893,00											
27. Biaya yang Masih Harus Dibayar	10.979,49	10.979,49	-	-	-	90,03	-	-	11.069,52											
28. Utang Lain	182.480,11	182.480,11	57.832,72	-	57.832,73	17,17	-	-	240.330,00											
29. Penyisihan Teknis	38.390,75	30.846,15	378.703,09	-	378.703,09	-	-	-	417.093,84											
A. Penyisihan Ujrah	38.390,75	30.846,15	-	-	-	-	-	-	38.390,75											
B. Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pakok Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-											
C. Penyisihan Kontribusi	-	-	167.417,35	-	167.417,35	-	-	-	167.417,35											
D. Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	45.207,18	-	45.207,18	-	-	-	45.207,18											
E. Penyisihan Klaim	-	-	166.078,56	-	166.078,56	-	-	-	166.078,56											
F. Penyisihan Atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-											
30. Qardh	-	-	400.000,00	-	400.000,00	-	-	-	400.000,00											
31. Ekuitas Dana	784.453,64	384.347,12	(171.496,78)	-	(245.865,39)	1.910.284,10	-	(29,14)	2.523.270,10											
A. Modal Disorot	25.000,00	25.000,00	-	-	-	-	-	-	25.000,00											
B. Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-											
C. Akumulasi Dana	-	-	(169.414,04)	-	(169.414,04)	1.910.284,10	-	(29,14)	1.740.899,20											
D. Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-											
E. Saldo Laba	764.365,85	764.365,85	-	-	-	-	-	-	764.365,85											
F. Komponen Ekuitas Lainnya	(4.912,21)	(4.912,21)	(2.082,74)	-	(2.082,74)	-	-	-	(4.912,21)											
G. Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	(0,01)	-	-	-	3.568,35											
H. Aset yang Tidak Diperkenankan	-	(403.674,87)	-	-	(74.368,60)	-	-	-	-											

LAPORAN KINERJA KEUANGAN										PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS			
URAIAN	DANA PERUSAHAAN	DANA TABARRU'	DANA TANAHUD	DANA INVESTASI PESERTA		PENYESUAIAN	GABUNGAN	KETERANGAN	DANA TABARRU' DAN DANA TANAHUD	DANA PERUSAHAAN			
				AKAD WAKALAH BIL URAH	AKAD MUHARABAH								
PENDAPATAN													
Pendapatan Investasi dan Ujrah Pengelolaan Investasi													
1. Hasil Investasi	55.088,67	12.306,21	-	(59.132,03)	-	-	8.262,85						
2. Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-						
3. Jumlah Hasil Investasi	55.088,67	12.306,21	-	(59.132,03)	-	-	8.262,85						
4. Jumlah Ujrah Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-						
5. Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujrah Pengelolaan Investasi	55.088,67	12.306,21	-	(59.132,03)	-	-	8.262,85						
Pendapatan Underwriting													
1. Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/ Ujrah/Alokasi Investasi	971.651,52	405.349,52	-	1.118.054,35	-	727.184,72	1.767.870,67						
2. Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	(107.204,99)	-	-	-	-	(107.204,99)						
3. Kontribusi Neto	971.651,52	298.144,53	-	1.118.054,35	-	727.184,72	1.660.665,68						
4. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	(54.813,96)	-	-	-	-	(54.813,96)						
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(1.670,01)	-	-	-	-	(1.670,01)						
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	-	-	-	-	-	-						
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-						
5. Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	241.660,56	-	-	-	-	241.660,56						
Pendapatan Underwriting	971.651,52	241.660,56	-	-	-	-	1.213.312,08						
BEBAN													
Beban Underwriting													
1. Beban Klaim													
a. Klaim Bruto	-	527.103,77	-	-	-	-	527.103,77						
b. Klaim Recovery	-	(123.827,02)	-	-	-	-	(123.827,02)						
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	18.687,93	-	-	-	-	18.687,93						
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	147.910,17	-	-	147.910,17						
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)	-	-	-	115.885,35	-	-	115.885,35						
2. Jumlah Beban Klaim Netto	-	421.964,68	-	263.795,52	-	-	685.760,20						
3. Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-						
Jumlah Beban Underwriting	-	421.964,68	-	-	-	-	421.964,68						
Jumlah Surplus (Defisit) Underwriting	-	(180.304,12)	-	-	-	-	-						
a. Surplus underwriting Untuk Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-						
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-						
BEBAN USAHA													
a. Beban Pemasaran	11.019,46	-	-	-	-	-	11.019,46						
b. Beban Akuisisi	786.935,95	-	-	-	-	-	786.935,95						
c. Beban Umum dan Administrasi:	166.469,52	-	-	-	-	-	-						
- Beban Pegawai dan Pengurus	77.773,13	-	-	-	-	-	77.773,13						
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	2.937,09	-	-	-	-	-	2.937,09						
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	85.759,30	-	-	-	-	-	85.759,30						
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujrah	(38.194,36)	-	-	-	-	-	(38.194,36)						
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pakok Investasi	-	-	-	-	-	-	-						
JUMLAH BEBAN USAHA	926.230,57	-	-	-	-	-	926.230,57						
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	100.509,62	(167.997,91)	-	795.126,80	-	727.184,72	453,79						
Pendapatan Lain	87.785,26	12,37	-	-	-	81.326,70	6.470,94						
Beban Lain	41.284,80	22.216,68</											