



Allianz Syariah

RINGKASAN LAPORAN KEUANGAN

Bulan April 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	1.316.747,16	660.087,39	667.478,82	223,75	553.259,75	1.932.400,17	-	(28,90)	3.916.878,80	PENDAPATAN										Tingkat Solvabilitas			
Investasi	327.599,97	327.599,97	379.558,99	-	379.558,99	1.860.010,78	-	-	2.567.169,74	Pendapatan Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi										145.571,95			
1. Deposito	95.000,00	95.000,00	199.000,00	-	199.000,00	77.200,00	-	-	371.200,00	1. Hasil Investasi										A. Aset Yang Diperkenankan (AYD)			
2. Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2. Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan										B. Liabilitas (Selain Qardh dari Dana)			
3. Saham Syariah	9.790,25	9.790,25	-	-	-	1.088.415,39	-	-	1.098.205,64	3. Jumlah Hasil Investasi										660.087,39			
4. Sukuk atau Obligasi Syariah	44.249,52	44.249,52	35.004,77	-	35.004,77	8.918,68	-	-	88.172,97	4. Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi										289.454,97			
5. MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5. Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi										69.126,03			
6. Surat Berharga Syariah Negara	178.560,20	178.560,20	145.554,22	-	145.554,22	685.476,72	-	-	1.009.591,13	Pendapatan Underwriting										15.635,03			
7. Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1. Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/ Ujroh/Alokasi Investasi										A. Risiko Kredit			
8. Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain NKRI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2. Kontribusi Reasuransi/Retrosesi										B. Risiko Likuiditas			
9. Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3. Kontribusi Neto										C. Risiko Pasar			
10. Rekaas Dana Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4. Penunuran (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)										D. Risiko Asuransi			
11. Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	a. Penunuran (kenaikan) Penyisihan Kontribusi										E. Risiko Operasional			
13. REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	b. Penunuran (kenaikan) PAKYBMP										1. Risiko PAYDI Digaransi			
14. Pembiayaan Melalui Kerja Sama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	c. Penunuran (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana										a. Risiko Kredit			
15. Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5. Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto										b. Risiko Likuiditas			
16. Penyerahan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Pendapatan Underwriting										c. Risiko Pasar			
17. Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	343.051,26										2. Aset PAYDI Digaransi			
18. Emas Murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	343.051,26										3. Liabilitas PAYDI Digaransi			
19. Investasi Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	194.902,25													
Bukan Investasi	989.147,18	332.487,42	287.919,83	223,75	173.700,76	72.389,39	-	(28,90)	1.349.709,06	BEBAN										Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)			
20. Kas dan Bank	215.706,09	215.706,09	10.259,82	149,82	10.409,44	13.695,32	-	-	239.810,86	Beban Underwriting										210,59%			
21. Tagihan	116.781,33	116.781,33	218.291,35	-	132.899,66	14.381,10	-	-	349.453,78	1. Beban Klaim										2370,53%			
22. Aset Reasuransi	-	-	30.391,66	-	30.391,66	-	-	-	30.391,66	a. Klaim Bruto										Target Tingkat Solvabilitas Internal			
23. Biaya Akuisisi yang Ditangguhkan	151.626,94	-	-	-	-	-	-	-	151.626,94	b. Klaim Recovery										120,00%			
24. Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim										Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan			
25. Aset Lain	505.032,82	-	28.977,20	73,93	44.312,97	(28,90)	-	-	578.425,83	d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo										100,00%			
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	1.316.747,16	660.087,39	667.478,82	223,75	553.259,75	1.932.400,17	-	(28,90)	3.916.878,80	e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)										Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud			
Liabilitas	333.111,27	289.454,97	407.687,80	-	49.366,29	-	-	-	790.165,36	2. Jumlah Beban Klaim Netto										-			
26. Utang Klaim dan Manfaat Dibayar	-	-	6.776,44	-	6.776,44	46.381,51	-	-	53.157,95	3. Beban Adjuster										A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal			
27. Biaya yang Masih Harus Dibayar	12.826,11	12.826,11	-	-	-	82,40	-	-	12.908,51	Jumlah Beban Underwriting										-			
28. Utang Lain	242.922,35	242.922,35	223,03	-	223,03	2.902,38	-	-	246.047,76	a. Surplus underwriting Untuk Dana Perusahaan										B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank			
29. Penyisihan Teknis	77.362,81	33.706,52	400.688,32	-	400.688,32	-	-	-	478.051,14	b. Surplus underwriting untuk Peserta										-			
A. Penyisihan Ujroh	77.362,81	33.706,52	-	-	-	-	-	-	77.362,81	BEBAN USAHA										Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan			
B. Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pakok Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	a. Beban Pemasaran										210,59%			
C. Penyisihan Kontribusi	-	-	181.593,85	-	181.593,85	-	-	-	181.593,85	b. Beban Akuisisi										2370,53%			
D. Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	58.367,91	-	58.367,91	-	-	-	58.367,91	c. Beban Umum dan Administrasi:										-			
E. Penyisihan Klaim	-	-	160.726,56	-	160.726,56	-	-	-	160.726,56	- Beban Pegawai dan Pengurus										-			
F. Penyisihan Atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- Beban Pendidikan dan Pelatihan										-			
30. Qardh	-	-	490.000,00	-	490.000,00	-	-	-	490.000,00	- Beban Umum dan Administrasi Lainnya										-			
31. Ekuitas Dana	983.635,89	370.632,42	(230.208,98)	223,75	(344.428,05)	1.883.033,87	-	(28,90)	2.636.713,44	Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh										-			
A. Modal Disorot	100.000,00	100.000,00	-	-	-	-	-	-	100.000,00	Jumlah (Surplus/Defisit) Underwriting										-			
B. Agio/Diagio Saham	771.836,95	771.836,95	-	-	-	-	-	-	771.836,95	a. Surplus underwriting Untuk Dana Perusahaan										-			
C. Akumulasi Dana	-	-	(226.951,01)	223,75	(226.727,26)	1.883.220,18	-	(28,90)	1.656.521,83	b. Surplus underwriting untuk Peserta										-			
D. Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	BEBAN USAHA										Rasio Keuangan Selain Tingkat Solvabilitas			
E. Saldo Laba	116.195,93	116.195,93	(3.257,97)	-	(3.257,97)	(186,31)	-	-	116.195,93	LABA (RUGI) BEBAN USAHA										URAIAN			
F. Komponen Ekuitas Lainnya	(4.396,99)	(4.396,99)	-	-	-	-	-	-	(4.396,99)	LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK										DANA TABARRU' DAN DANA TANAHUD			
G. Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	(107.970,64)	-	-	-	-	-	-	(107.970,64)	LABA (RUGI) SETELAH PAJAK										DANA PERUSAHAAN			
H. Aset yang Tidak Diperkenankan	-	(505.032,82)	-	-	(114.442,83)	-	-	-	(505.032,82)	PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN										DANA INVESTASI PESERTA			
										Jumlah Kinerja Seluruh Dana										GABUNGAN			
										50.541,56	(81.582,63)	223,75	-	-	0,03	(30.817,32)							