

LAPORAN POSISI KEUANGAN ASURANSI SYARIAH			LAPORAN LABA (RUGI) KOMPREHENSIF			PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS		
URAIAN	2023	2022 [#]	URAIAN	2023	2022 [#]	URAIAN	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
ASET			PENDAPATAN USAHA			Tingkat Solvabilitas	207.557	402.806
Kas dan setara kas	206.081	172.936	Pendapatan <i>ujrah</i> pengelolaan dana <i>tabarru'</i>	1.119.191	934.474	A. Aset yang diperkenankan (AYD)	592.368	634.173
Piutang kontribusi	125.610	178.309	Pendapatan <i>ujrah</i> pengelolaan investasi dana peserta	38.834	38.223	B. Liabilitas selain <i>Qardh</i> dari Dana Perusahaan	384.811	231.367
Piutang reasuransi	267.394	38.650	Pendapatan alokasi surplus <i>underwriting</i>	-	-			
Piutang murabahah	-	-	Pendapatan investasi	59.642	97.306			
Piutang istishna'	-	-	Jumlah pendapatan	1.217.667	1.070.003			
Piutang Pendapatan Investasi	13.404	20.813				Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	54.886	18.491
Pembiayaan mudarabah	-	-	BEBAN USAHA			A. Risiko Kredit	15.329	14.224
Pembiayaan musarakah	-	-	Beban usaha	1.044.574	722.441	B. Risiko Likuiditas	5.711	2
Investasi	2.607.877	3.612.122	LABA (RUGI) USAHA	173.093	347.562	C. Risiko Pasar	687	249
Investasi pada entitas asosiasi dan ventura bersama	-	-	Pendapatan nonusaha	69.159	55.547	D. Risiko Asuransi	32.761	-
Piutang salam	-	-	Beban nonusaha	21.092	20.501	E. Risiko Operasional	398	4.016
Aset ijarah	-	-	LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	221.160	382.608	1. Risiko PAYDI Digaransi		
Properti investasi	-	-	Manfaat pajak penghasilan	11.735	53	a. Risiko Kredit	-	-
Aset tetap	3.313	-	LABA (RUGI)	232.895	382.661	b. Risiko Likuiditas	-	-
Aset takberwujud	-	-				c. Risiko Pasar	-	-
Aset lain	396.631	314.997	Operasi yang dialihkan:			2. Aset PAYDI Digaransi	-	-
TOTAL ASET	3.620.310	4.337.827	Laba bersih dari operasi yang dialihkan	-	-	3. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	-
LIABILITAS			LABA BERSIH	232.895	382.661	Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan		
Utang klaim	45.570	7.536				Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	378%	2178%
Utang reasuransi	175.470	-	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN			Target Tingkat Solvabilitas Internal	120%	120%
Bagian peserta atas surplus <i>underwriting</i>	-	-	Tidak akan direklasifikasi ke laba rugi			Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan	100%	100%
Ujrah diterima di muka	-	-	Surplus revaluasi aset tetap & takberwujud	-	-	Aset yang Tersedia untuk <i>Qardh</i> yang Diperhitungkan sebagai		
Penyisihan klaim dalam proses	121.653	142.474	Pengukuran-kembali liabilitas imbalan pasti	(45)	-	Penambah AYD Dana <i>Tabarru'</i> dan <i>Tanahud</i>	-	-
Penyisihan klaim sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	-	-	Pajak penghasilan	10	-	A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	140.166	120.575	Akan direklasifikasi ke laba rugi			B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-
Penyisihan manfaat polis masa depan	172.993	112.604	Selisih kurs penjabaran laporan keuangan	-	-			
Utang lain	211.743	508.644	Selisih nilai wajar sukuk FVTOCI & aset keuangan AFS	25.405	(91.529)			
TOTAL LIABILITAS	867.595	891.833	Pajak penghasilan	(17)	16.505			
						Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	378%	2178%
DANA PESERTA			PENGHASILAN KOMPREHENSIF	258.248	307.637			
Dana investasi	1.948.945	1.928.091						
Dana <i>tabarru'</i>	(154.354)	20.788						
EKUITAS								
Modal disetor	100.000	100.000						
Tambahan modal disetor	838.900	1.426.413						
Saldo penghasilan komprehensif lain	(3.726)	(29.114)						
Saldo laba	22.950	(184)						
TOTAL LIABILITAS, DANA PESERTA, DAN EKUITAS	3.620.310	4.337.827						

Disajikan kembali.

REASURADUR UTAMA		PEMILIK PERUSAHAAN	
1. PT Reasuransi Syariah Indonesia	91%	1. PT Asuransi Allianz Life Indonesia	99,99%
2. PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk	9%	2. PT Kresna Karya	0,01%
DEWAN KOMISARIS			
Komisaris Utama	Bianto Surodjo ¹⁾		
Komisaris Independen	Iwan Prijono Pontjowinoto ¹⁾		
Komisaris Independen	Tirta Segara ¹⁾		
DEWAN PENGAWAS SYARIAH			
Ketua	Dr. H. Mohamad Hidayat MBA, MH ¹⁾		
Anggota	Dr. H. Rahmat Hidayat SE, MT. ¹⁾		
DEWAN DIREKSI			
Direktur Utama	Achmad Kusna Permana ¹⁾		
Direktur	Vinny Rika Anwar ¹⁾		
Direktur	Jazilah Firdaus ¹⁾		

¹⁾ Efektif sejak tanggal 11 Agustus 2023 dan telah mendapat persetujuan Otoritas Jasa Keuangan.

Laporan Posisi Keuangan, Laporan Laba Rugi Komprehensif, dan Laporan Surplus Defisit *Underwriting* Dana *Tabarru'* pada tanggal dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 disusun berdasarkan standar akuntansi keuangan di Indonesia dan telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan (firma anggota jaringan PwC Global) yang laporannya tertanggal 26 April 2024 dengan opini "Tanpa Modifikasi".

Laporan Posisi Keuangan dan Laporan Laba Rugi Komprehensif dan Laporan Surplus Defisit *Underwriting* Dana *Tabarru'* di atas disajikan dengan beberapa penyesuaian untuk memenuhi Ketentuan dan Peraturan yang berlaku tentang Bentuk dan Susunan Laporan Berkala Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi dan Unit Syariah.

Laporan Tingkat Solvabilitas dan Rasio Keuangan Selain Tingkat Solvabilitas disusun berdasarkan peraturan perundangan.

Jakarta, 27 Mei 2024

Direksi

PT Asuransi Allianz Life Syariah Indonesia

LAPORAN SURPLUS DEFISIT UNDERWRITING DANA TABARRU'			RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS				
URAIAN	2023	2022 [#]	URAIAN	INDIKATOR			Gabungan
				Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	
PENDAPATAN ASURANSI			Rasio Likuiditas				
Pendapatan kontribusi	1.603.288	1.341.476	A. Kekayaan lancar	679.362	1.240.049	2.031.554	3.950.964
Bagian pengelola atas kontribusi	(1.119.191)	(934.474)	B. Kewajiban lancar	384.811	280.829	82.608	748.248
Bagian reasuransi atas kontribusi	(122.123)	(159.904)	C. Rasio (a:b)	177%	442%	2459%	528%
Jumlah pendapatan	361.974	247.098	Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
			A. Investasi, kas dan bank	409.452	-	-	-
BEBAN ASURANSI			B. Penyisihan teknis	302.658	-	-	-
Beban klaim	636.784	543.019	C. Utang klaim retensi sendiri	7.031	-	-	-
Bagian reasuransi atas klaim	(148.920)	(141.333)	D. Rasio [a:(b+c)]	132%	0%	0%	0%
Perubahan penyisihan klaim dalam proses	-	-	Rasio Pendapatan Investasi Netto				
Perubahan penyisihan klaim sudah terjadi namun belum dilaporkan	(8.051)	9.413	A. Pendapatan investasi netto	17.236	59.642	(41.855)	35.023
Perubahan penyisihan iuran belum merupakan pendapatan	9.828	7.598	B. Rata-rata investasi	349.370	882.461	1.886.890	3.118.722
Perubahan penyisihan manfaat polis masa depan	55.509	12.131	C. Rasio (a:b)	5%	7%	-2%	1%
Jumlah beban asuransi	545.150	430.828	Rasio beban klaim				
			A. Beban klaim netto	474.935	-	-	-
SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	(183.176)	(183.730)	B. Kontribusi netto	361.974	-	-	-
			C. Rasio (a:b)	131%	0%	0%	0%
Surplus <i>underwriting</i> yang dialokasikan ke peserta individual	-	-	Rasio perubahan dana				
Surplus <i>underwriting</i> yang dialokasikan ke entitas pengelola	-	-	A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	(155.449)	959.220	1.948.945	2.752.716
Surplus <i>underwriting</i> yang dialokasikan ke dana <i>tabarru'</i>	-	-	B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	(176.178)	909.076	1.902.928	2.635.826
			C. Perubahan dana (a-b)	20.729	50.144	46.017	116.890
PENDAPATAN DAN BEBAN INVESTASI			D. Rasio (c:b)	-12%	6%	2%	4%
Pendapatan bagi hasil investasi	17.259	20.228	Rasio Aset Unit Syariah				
Keuntungan pelepasan investasi	-	-	A. Aset Dana <i>Tabarru'</i> dan Dana <i>Tanahud</i>	-	-	-	679.362
Perubahan nilai wajar investasi	-	-	B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	2.031.554
Beban investasi	(23)	(2.277)	C. Aset Dana Asuransi Perusahaan	-	-	-	1.240.049
Jumlah pendapatan investasi neto	17.236	17.951	D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	69%
			Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'				
(Beban) lain-lain, neto	(9.202)	(7.003)	A. Jumlah Kewajiban selain <i>Qardh</i>	-	-	-	-
SURPLUS (DEFISIT) DANA TABARRU'	(175.142)	(172.782)	B. Jumlah Aset	-	-	-	-
			Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
SALDO AWAL DANA TABARRU'	20.788	193.570	Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
			A. Jumlah Kewajiban selain <i>Qardh</i>	-	-	-	-
SALDO AKHIR DANA TABARRU'	(154.354)	20.788	B. Jumlah Aset	-	-	-	-
			Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-

PT Asuransi Allianz Life Syariah Indonesia

Kantor Pusat
World Trade Center (WTC) 3, lantai 15
Jl. Jenderal Sudirman, Kav. 29-31
Jakarta Selatan 12920

Corporate No. +62 21 2926 8888
Fax. +62 21 2926 8080
Allianz Care 1500 136
Allianz Care Syariah 1500 139

allianz.co.id

f Allianz

@AllianzId

allianzindonesia

Allianz Indonesia

Allianz Indonesia