

LAPORAN KEUANGAN UNIT SYARIAH

Ringkasan Laporan Keuangan
 PT ASURANSI JIWA GENERALI INDONESIA (Unit Syariah)
 Unaudited
 Triwulan II Tahun 2021



LAPORAN POSISI KEUANGAN ASURANSI SYARIAH

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi Peserta		Gugungan	
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP	Penyesuaian
ASET								
Investasi	128.029.94	117.384.16	19.495.67	-	19.235.56	19.792.71	-	167.318.33
Deposito	68.100.00	68.100.00	1.660.00	-	1.660.00	-	-	69.760.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	40.888.27	40.888.27	2.873.95	-	2.873.95	-	-	43.762.21
Surat Berharga Syariah yang Diberikan	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan	-	-	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	-	-	-	-	-	17.788.03	-	17.788.03
Elek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur berbentuk	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan investasi	19.041.67	8.395.90	14.961.72	-	13.701.61	2.004.69	-	36.006.08
Kas dan Bank	5.586.62	5.586.62	6.195.36	-	6.195.36	1.747.14	-	13.529.32
Tanahan	2.792.25	2.792.25	7.143.86	-	6.998.84	-	-	9.326.29
Aset Reasuransi	16.74	16.74	1.607.40	-	1.607.40	-	-	1.624.14
Biaya Akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-
Prosesor Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	10.645.77	-	15.10	-	257.54	-	-	10.916.41
LIABILITAS DAN EKUITAS								
Liabilitas	128.029.94	117.384.16	19.495.67	-	19.235.56	19.792.71	-	167.318.33
Utang klaim dan manfaat dibayar	50.597.73	50.597.73	15.599.03	-	15.599.03	638.61	-	66.825.27
Biaya yang Masih Harus Dibayar	5.549.00	5.549.00	-	-	-	-	-	5.549.00
Utang lain	44.718.24	44.718.24	9.478.32	-	9.478.32	613.10	-	54.699.66
Penyisihan Teknis	330.50	330.50	4.697.53	-	4.697.53	-	-	5,029.03
Penyisihan Ujroh	330.50	330.50	-	-	-	-	-	330.50
Penyisihan PAYDI yang	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	9.77	-	9.77	-	-	9.77
Penyisihan atas kontribusi yang	-	-	568.17	-	568.17	-	-	568.17
Penyisihan klaim	-	-	4.119.59	-	4.119.59	-	-	4.119.59
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-
Quadr	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	77.432.21	66.786.43	3.896.64	-	2.636.53	19.164.21	-	100.493.06
Modal Disor	50.000.00	50.000.00	-	-	-	-	-	50.000.00
Anjo/Disajo Saham	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	3.931.36	-	3.931.36	19.164.21	-	23.095.57
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	26.666.66	26.666.66	-	-	-	-	-	26.666.66
Komponen Ekuitas Lainnya	765.55	765.55	(34.72)	-	(34.72)	-	-	730.83
Salah Satu SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-

LAPORAN KINERJA KEUANGAN

Uraian	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi Peserta		Gugungan	
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Akad Wakalah Bil Ujroh	Akad Mudharabah	Penyesuaian	Gugungan	
PENDAPATAN								
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH								
PENGLOLAAN INVESTASI								
Hasil Investasi	2.503.42	147.75	-	-	(886.78)	-	-	1.664.41
Hasil Investasi yang Dibatalkan ke Dana	-	-	-	-	197.24	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	2.503.42	147.75	-	-	(1,184.01)	-	-	1,467.16
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	317.20	-	-	-	-	-	-	317.20
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh	2.820.62	147.75	-	-	(1,184.01)	-	-	1,794.36
PENDAPATAN UNDERWRITING								
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi	13.325.80	4.556.90	-	-	12,418.11	-	-	30,309.81
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	243.79	954.04	-	-	-	-	-	1,197.85
Kontribusi Neto	13,082.01	3,602.84	-	-	12,418.11	-	-	29,107.66
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (Kenaikan) PAYDIMP	-	-	-	-	-	-	-	-
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	13,082.01	3,602.84	-	-	12,418.11	-	-	3,552.87
PENDAPATAN UNDERWRITING								
BEBAN								
BEBAN UNDERWRITING								
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	3,957.98	-	-	-	-	-	3,957.98
b. Klaim recovery	-	350.00	-	-	-	-	-	350.00
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan	-	45.55	-	-	-	-	-	45.55
d. Penarikan Dana Investasi Peserta	-	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Pembiayaan Dana Investasi	-	-	-	-	9,639.65	-	-	9,639.65
f. Beban Klaim Neto	-	3,653.54	-	-	9,639.65	-	-	13,293.19
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	3,653.54	-	-	9,639.65	-	-	3,653.54
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING								
a. Surplus underwriting untuk dana	-	-	-	-	1,066.67	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA								
a. Beban Pemasaan	250.68	-	-	-	-	-	-	250.68
b. Beban Akuisisi	9,323.87	-	-	-	-	-	-	9,323.87
c. Beban Umum dan Administrasi	716.85	-	-	-	-	-	-	716.85
- Beban Pegawai dan Pengurus	203.00	-	-	-	-	-	-	203.00
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	50.20	-	-	-	-	-	-	50.20
- Beban Umum dan Administrasi	463.62	-	-	-	-	-	-	463.62
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(54.07)	-	-	-	-	-	-	(54.07)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	10,257.30	-	-	-	-	-	-	10,257.30
LABA (RUGI) USUHA ASURANSI								
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	5,645.34	47.08	-	-	1,594.45	-	-	7,286.86
Pendapatan Lain	0.30	9.63	-	-	-	-	-	9.93
Beban Lain	15.18	6.40	-	-	(44.51)	-	-	(22.93)
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	-	-	-	-	-	-	-	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	5,630.46	50.30	-	-	1,638.96	-	-	7,319.72
Paik Penghasilan	5,630.46	50.30	-	-	1,638.96	-	-	7,319.72
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN								
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	439.67	(69.26)	-	-	1,638.96	-	-	(508.93)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	5,190.78	(18.96)	-	-	1,638.96	-	-	8,610.79

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan	
	2,636.53	66,786.43		
Tingkat Solvabilitas				
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	18,235.56	117,384.16		
B. Liabilitas selain Garah dari Dana Perusahaan	15,599.03	50,597.73		
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	928.87	941.43		
A. Risiko Kredit	522.49	888.22		
B. Risiko Likuiditas	9.15	0.15		
C. Risiko Pasar	-	-		
D. Risiko Asuransi	388.23	-		
E. Risiko Operasional	-	43.05		
F. MMBR atas PAYDI Digaransi	-	-		
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	-		
a. Risiko Kredit	-	-		
b. Risiko Likuiditas	-	-		
c. Risiko Pasar	-	-		
2. Aset PAYDI Digaransi	-	-		
3. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	-		
Rasio Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Garah (dalam %)	283.54%	7094.18%		
Rasio Target Tingkat Solvabilitas Internal (tahunan) (persentase sesuai POJK 72)	150.00%	150.00%		
Rasio Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Perataan (persentase sesuai POJK 72)	120.00%	120.00%		
Aset yang Tersedia Untuk Garah yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-		
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-		
B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-		
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	283.54%	7094.18%		

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Investasi Peserta		Gugungan	
	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi	Gugungan		
Rasio Likuiditas						
A. Kekayaan lancar	19,495.67	128,029.94	19,792.71	167,318.33		
B. Kewajiban lancar	15,599.03	50,597.73	628.51	66,825.27		
C. Rasio (a-b)	124.98%	253.03%	3149.16%	250.38%		
Rasio perbandingan investasi dengan liabilitas						
A. Investasi, kas dan bank	10,729.31	-	-	-		
B. Penyisihan teknis	4,697.53	-	-	-		
C. Utang klaim reansi sendiri	-	-	-	-		
D. Rasio [(a+b)/c]	228.40%	-	-	-		
Rasio Pendapatan investasi neto						
A. Pendapatan investasi neto	-	2,503.42	(886.78)	1,516.66		
B. Rata-rata investasi	4,738.62	106,965.33	17,399.60	129,103.55		
C. Rasio (a-b)	0.00%	2.34%	-5.67%	1.17%		
Rasio beban klaim						
A. Beban klaim neto	3,607.98	-	-	-		
B. Kontribusi neto	3,602.84	-	-	-		
C. Rasio (a-b)	100.14%	-	-	-		
Rasio perubahan dana						
A. Dana tahun/riwulan/bulan berjalan	3,886.64	77,432.21	19,164.21	100,493.09		
B. Dana tahun/riwulan/bulan lalu	9,170.19	75,384.42	18,713.46	103,268.08		
C. Perubahan dana (a-b)	(5,283.55)	2,047.79	450.74	(2,775.02)		
D. Rasio (c-b)	-57.51%	2.72%	2.41%	-2.69%		
Rasio Aset Unit Syariah						
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	1		