

LAPORAN KEUANGAN UNIT SYARIAH

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



LAPORAN POSISI KEUANGAN ASURANSI SYARIAH

(dalam jutaan Rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi Peserta			Gabungan	
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP	Penyesuaian	SAK	
ASET	125,767.61	112,623.02	21,640.50	-	15,486.52	19,225.21	-	-	168,633.32	
Investasi	107,824.59	107,824.59	4,409.60	-	4,409.60	17,436.85	-	-	129,671.03	
Deposito	67,800.00	67,800.00	1,500.00	-	1,500.00	-	-	-	69,300.00	
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
WTFN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Surat Berharga Syariah Negara	40,024.59	40,024.59	2,849.60	-	2,849.60	-	-	-	42,874.18	
Surat Berharga Syariah yang Diberikan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Reksa Dana Syariah	-	-	-	-	-	17,436.85	-	-	17,436.85	
Etik Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pembayaran Syariah Dengan Hak	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ewas umum	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dana Investasi Infrastruktur berbentuk	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Bukan investasi	17,943.02	4,798.43	17,230.90	-	11,076.92	1,788.36	-	-	36,962.28	
Kas dan Bank	2,333.49	2,333.49	4,800.33	-	4,800.33	1,573.81	-	-	8,707.65	
Tanahan	5,041.82	2,446.98	10,152.96	-	4,071.07	-	-	-	15,194.77	
Aset Reasuransi	18.08	18.08	2,262.52	-	2,262.52	-	-	-	2,280.60	
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aset Lain	10,549.63	-	15.10	-	-	214.55	-	-	10,779.27	
LIABILITAS DAN EKUITAS	125,767.61	112,623.02	21,640.50	-	15,486.52	19,225.21	-	-	168,633.32	
Liabilitas	59,303.19	59,303.19	12,470.31	-	12,470.31	511.75	-	-	63,955.24	
Utang klaim dan manfaat dibayar	6,061.81	6,061.81	-	-	-	-	-	-	6,061.81	
Biaya yang Masih Harus Dibayar	44,008.55	44,008.55	4,077.93	-	4,077.93	496.34	-	-	48,582.79	
Utang lain	312.83	312.83	7,071.52	-	7,071.52	-	-	-	7,384.35	
Penyisihan Teknis	312.83	312.83	-	-	-	-	-	-	312.83	
Penyisihan ulroh	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyisihan PAYDI yang	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyisihan kontribusi	-	-	8.65	-	8.65	-	-	-	8.65	
Penyisihan atas kontribusi yang	-	-	594.41	-	594.41	-	-	-	594.41	
Penyisihan klaim	-	-	6,468.46	-	6,468.46	-	-	-	6,468.46	
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ekuitas Dana	75,384.42	62,239.83	9,170.19	-	3,016.21	18,713.46	-	-	103,268.08	
Modal Disorot	50,000.00	50,000.00	-	-	-	-	-	-	50,000.00	
Auto/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Akumulasi Dana	-	-	9,229.31	-	9,229.31	18,713.46	-	-	27,942.77	
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saldo Laba	24,688.56	24,688.56	-	-	-	-	-	-	24,688.56	
Komponen Ekuitas Lainnya	695.86	695.86	(69.12)	-	(69.12)	-	-	-	626.74	
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	(13,144.59)	-	-	(6,153.98)	-	-	-	-	
Aset yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	3,016.21	62,239.83
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	15,486.52	112,623.02
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	12,470.31	50,383.19
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	970.83	1,036.98
A. Risiko Kredit	409.06	996.51
B. Risiko Likuiditas	0.04	0.16
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	561.73	-
E. Risiko Operasional	-	40.31
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 Qardh (dalam %)	310.68%	6002.01%
Rasio Target Tingkat Solvabilitas Internal (tahunan) (persentase sesuai POJK 72)	150.00%	150.00%
Rasio Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan (persentase sesuai POJK 72)	120.00%	120.00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Pemindah 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	310.68%	6002.01%

(dalam jutaan rupiah)

Reasuratur Utama	
1. PT Maskapai Reasuransi Indonesia Syariah	74%
2. PT Reasuransi Syariah Indonesia	26%
Pemilik Perusahaan	
1. Generali Asia N.V.	98%
2. PT Puncak Nusantara	2%
Dewan Komisaris	
1. Low Peng Fat	Komisaris Utama
2. Jonni Amin	Komisaris Independen
3. Reza Valdo Maspatella	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah	
1. Asap Supyadillah	Ketua
2. Mohammad Zubair	Anggota
Dewan Direksi	
1. Edy Tuhirman	Direktur Utama
2. Edy Purwanto	Direktur
3. Jutany Japit	Direktur
4. R. Arry Bagoes Wibowo	Direktur

LAPORAN KINERJA KEUANGAN

(dalam jutaan Rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan		Dana Tabarru'		Dana Tanahud		Dana Investasi Peserta		Gabungan	
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Akad Wakalah Bil Urah	Akad Mudharabah	Penyesuaian	Gabungan			
PENDAPATAN										
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI										
Hasil Investasi	1,290.53	65.89	-	(231.52)	-	-	-	-	1,124.91	
Hasil Investasi yang Dibaikinkan ke	-	-	-	96.04	-	-	-	-	96.04	
Jumlah Hasil Investasi	1,290.53	65.89	-	(231.52)	-	-	-	-	1,029.87	
Jumlah Ujroh Pengelolaan	173.17	-	-	-	-	-	-	-	173.17	
Jumlah Pendapatan Hasil	1,463.71	65.89	-	-	-	-	-	-	1,529.60	
PENDAPATAN UNDERWRITING										
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi	6,840.53	3,327.07	-	5,768.58	-	-	-	-	15,936.16	
Kontribusi Reasuransi/Retensi	151.61	470.70	-	-	-	-	-	-	592.31	
Kontribusi Neto	6,718.92	2,856.37	-	5,768.58	-	-	-	-	15,343.85	
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
a. Penurunan (Kenaikan)	-	3.91	-	-	-	-	-	-	3.91	
b. Penurunan (Kenaikan)	-	(73.62)	-	-	-	-	-	-	(73.62)	
c. Penurunan (Kenaikan)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Jumlah Pendapatan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Jumlah Pendapatan Underwriting	6,718.92	2,786.66	-	-	-	-	-	-	9,505.58	
BEBAN										
BEBAN UNDERWRITING										
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
a. Klaim Bruto	-	899.82	-	-	-	-	-	-	899.82	
b. Klaim recovery	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
c. Kenaikan (Penurunan)	-	1,744.67	-	-	-	-	-	-	1,744.67	
d. Pemakaian Dana Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
e. Penarikan/Penjualan	-	-	-	4,730.78	-	-	-	-	4,730.78	
Jumlah Beban Klaim Neto	-	2,644.50	-	-	-	-	-	-	2,644.50	
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	2,644.50	-	-	-	-	-	-	2,644.50	
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
a. Surplus underwriting	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
b. Surplus underwriting	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
BEBAN USAHA										
a. Beban Pemasaan	125.00	-	-	-	-	-	-	-	125.00	
b. Beban Akuisisi	4,660.46	-	-	-	-	-	-	-	4,660.46	
c. Beban Umum dan Administrasi	380.70	-	-	-	-	-	-	-	380.70	
d. Beban Pegawai dan	87.00	-	-	-	-	-	-	-	87.00	
- Beban Pendidikan dan	48.70	-	-	-	-	-	-	-	48.70	
- Beban Umum dan	245.98	-	-	-	-	-	-	-	245.98	
Kenaikan (penurunan) Penyisihan	(51.29)	-	-	-	-	-	-	-	(51.29)	
Kenaikan (penurunan) Penyisihan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
JUMLAH BEBAN USAHA	5,114.42	-	-	-	-	-	-	-	5,114.42	
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	3,067.81	207.85	-	710.23	-	-	-	-	3,985.89	
Pendapatan Lain	0.30	3.11	-	-	-	-	-	-	3.41	
Beban Lain	0.83	3.31	-	(278.25)	-	-	-	-	(278.10)	
LABA (RUGI) SELIM PAJAK	3,067.68	207.85	-	988.47	-	-	-	-	4,264.00	
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
LABA SETELAH PAJAK	3,067.68	207.85	-	988.47	-	-	-	-	4,264.00	
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	3,067.68	207.85	-	988.47	-	-	-	-	4,264.00	

RASTIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	21,640.50	125,767.61	19,225.21	166,633.32
B. Kewajiban lancar	12,470.31	50,383.19	19,225.21	82,078.71
C. Rasio (a-b)	173.54%	249.62%	100.00%	203.62%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	9,299.92	-	-	-
B. Penyisihan teknis	7,071.52	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio [(a-b)/c]	130.24%	-	-	-
Rasio Pendapatan investasi neto				
A. Pendapatan investasi neto	65.89	1,290.53	(231.52)	1,124.91
B. Rata-rata investasi	4,321.24	87,162.26	11,846.00	103,329.51
C. Rasio (a-b)	1.52%	1.48%	-1.95%	1.09%
Rasio beban klaim				
A. Beban Klaim neto	89			