

LAPORAN KEUANGAN UNIT SYARIAH

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



LAPORAN POSISI KEUANGAN

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi Peserta		(dalam jutaan Rupiah)	
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP	Penyesuaian
ASET	127.321,22	118.418,17	14.915,85	-	14.228,97	22.714,51	-	164.951,58
Investasi	112,896.63	112,896.63	4,557.48	-	4,557.48	20,797.47	-	138,211.48
Deposito	61,700.00	61,700.00	1,660.00	-	1,660.00	-	-	63,360.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	51,196.53	51,196.53	2,897.48	-	2,897.48	497.52	-	54,591.54
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan	-	-	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	-	-	-	-	-	20,259.95	-	20,259.95
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembelian Syariah Dengan Hak	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyerahan Lapsing	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk Dasarah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur berbentuk	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	14,424.69	5,521.63	10,356.37	-	9,671.48	1,967.04	-	26,740.10
Kas dan Bank	1,776.45	1,776.45	2,821.60	-	2,821.60	1,482.86	-	6,080.90
Tasihan	4,181.72	3,727.97	7,412.91	-	6,746.22	4.47	-	11,598.20
Aset Perseorangan	17.22	-	199.89	-	199.89	-	-	199.89
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	8,449.30	-	15.10	-	-	469.71	-	8,934.12
LIABILITAS DAN EKUITAS	127.321,22	118.418,17	14.915,85	-	14.228,97	22.714,51	-	164.951,58
Liabilitas	46,485.61	46,485.61	12,257.09	-	12,257.09	690.85	-	59,433.55
Utang Islam dan manfaat dibayar	-	-	1,483.81	-	1,483.81	15.40	-	1,499.02
Biaya yang Masih Harus Dibayar	4,627.71	4,627.71	-	-	-	-	-	4,627.71
Utang lain	41,857.90	41,857.90	7,349.28	-	7,349.28	675.45	-	49,588.49
Penyisihan Tabansi	296.14	296.14	3,424.19	-	3,424.19	-	-	3,720.33
Penyisihan uroh	296.14	296.14	-	-	-	-	-	296.14
Penyisihan PAYDI yang	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	1.53	-	1.53	-	-	1.53
Penyisihan atas kontribusi yang	-	-	532.58	-	532.58	-	-	532.58
Penyisihan klaim	-	-	2,899.09	-	2,899.09	-	-	2,899.09
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	80,835.61	71,932.56	2,658.77	-	1,971.88	22,023.66	-	105,518.04
Modal Disorot	50,000.00	50,000.00	-	-	-	-	-	50,000.00
Aksi/Dinas Saham	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	2,659.91	-	2,659.91	22,023.66	-	24,693.56
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	29,906.26	29,906.26	-	-	-	-	-	29,906.26
Saldo Laba	929.35	929.35	(11.14)	-	(11.14)	-	-	918.21
Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-
Selishih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	(8,903.06)	-	(8,903.06)	-	-	-
Aset yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-

LAPORAN KINERJA KEUANGAN

Uraian	Dana Perusahaan		Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		(dalam jutaan Rupiah)	
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah	Penyesuaian	Gabungan	
PENDAPATAN								
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH								
PENGELOLAAN INVESTASI								
Hasil Investasi	3,765.63	232.47	-	-	-	-	-	4,184.99
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana	-	-	-	-	-	-	-	307.23
Jumlah Hasil Investasi	3,765.63	232.47	-	-	-	-	-	4,492.22
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	485.46	-	-	-	-	-	-	485.46
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh	4,251.09	232.47	-	-	-	-	-	4,483.22
PENDAPATAN UNDERWRITING								
Kontribusi Netto	19,693.74	7,496.81	-	-	-	-	-	27,190.55
Penurunan (Kenaikan) Kontribusi	365.28	1,441.94	-	-	-	-	-	1,807.22
Penurunan (Kenaikan) Retrosesi	6,063.86	-	-	-	-	-	-	6,063.86
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan	-	11.03	-	-	-	-	-	11.03
b. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan	-	-	-	-	-	-	-	-
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Netto	19,328.46	6,049.66	-	-	-	-	-	25,378.12
PENDAPATAN UNDERWRITING	19,328.46	6,049.66						25,378.12
BEBAN								
BEBAN UNDERWRITING								
Beban Klaim								
a. Klaim Bruto	-	8,594.35	-	-	-	-	-	8,594.35
b. Klaim recovery	-	1,430.00	-	-	-	-	-	1,430.00
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan	-	315.72	-	-	-	-	-	315.72
d. Penarikan Dana Investasi Peserta	-	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Pembusuan Dana Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Beban Adjuiter	-	7,480.07	-	-	-	-	-	7,480.07
Jumlah Beban Klaim Netto	-	14,555.97	-	-	-	-	-	14,555.97
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING								
a. Surplus underwriting untuk dana	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:								
a. Beban Pemasaran	438.33	-	-	-	-	-	-	438.33
b. Beban Akuisisi	13,268.35	-	-	-	-	-	-	13,268.35
c. Beban Umum dan Administrasi	1,050.38	-	-	-	-	-	-	1,050.38
- Beban Pegawai dan Pengurus	291.30	-	-	-	-	-	-	291.30
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	98.51	-	-	-	-	-	-	98.51
- Beban Umum dan Administrasi	660.57	-	-	-	-	-	-	660.57
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(68.43)	-	-	-	-	-	-	(68.43)
JUMLAH BEBAN USAHA	14,678.63							14,678.63
LABA (RUGI) USAHA SYARIAH	8,990.92	(1,197.94)						7,792.98
Pendapatan Lain	0.45	11.57	-	-	-	-	-	12.02
Beban Lain	31.39	24.79	-	-	-	-	-	56.09
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	-	-	-	-	-	-	-	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	8,979.06	(1,211.16)	-	-	-	-	-	7,767.90
Paik Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	8,979.06	(1,211.16)						7,767.90
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	425.87	(45.68)						380.19
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	8,554.19	(1,256.84)						7,297.35

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	1,971.88	71,932.56
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	14,228.97	118,418.17
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	12,257.09	46,485.61
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	946.78	1,079.91
A. Risiko Kredit	488.95	1,032.35
B. Risiko Likuiditas	37.01	0.09
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	422.82	-
E. Risiko Operasional	-	47.46
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 %)	207.83%	6661.00%
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 Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidacukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	207.83%	6661.00%

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan		Gabungan
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	
Rasio Likuiditas					
A. Kekayaan lancar	14,915.85	127,321.22	22,714.51	164,951.58	
B. Kewajiban lancar	12,257.09	46,485.61	690.85	59,433.55	
C. Rasio (a-b)	121.69%	273.89%	3287.89%	277.54%	
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas					
A. Investasi, kas dan bank	7,379.08	-	-	-	
B. Penyisihan teknis	3,424.19	-	-	-	
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-	
D. Rasio (a-(b+c))	215.50%	-	-	-	
Rasio Pendapatan investasi neto					
A. Pendapatan investasi neto	232.47	3,765.63	186.90	4,184.99	
B. Rata-rata investasi	4,790.39	106,919.46	18,884.32	132,254.17	
C. Rasio (a-b)	4.88%	3.46%	0.99%	3.16%	
Rasio beban klaim					
A. Beban klaim neto	7,480.07	-	-	-	
B. Kontribusi neto	6,053.86	-	-	-	
C. Rasio (a-b)	123.56%	-	-	-	
Rasio perubahan dana					
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	2,658.77	80,835.61	22,023.66	105,518.04	
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	3,896.64	77,432.21	19,164.21	100,493.06	
C. Perubahan dana (a-b)	(1,237.88)	3,403.41	2,859.45	5,024.98	
D. Rasio (c-b)	-31.77%	4.40%	14.92%	5.00%	
Rasio Aset Unit Syariah					
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	14,915.85	
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	22,714.51	
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	127,321.22	
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	22.81%	
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'					
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	12,257.09	-	-	-	
B. Jumlah Aset	14,915.85	-	-	-	