

# LAPORAN KEUANGAN UNIT SYARIAH

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



## LAPORAN POSISI KEUANGAN

(dalam jutaan Rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi Peserta		Gabungan		
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP	Penyesuaian	
<b>ASET</b>	<b>138.678,37</b>	<b>125.521,55</b>	<b>17.071,07</b>	-	<b>16.118,37</b>	<b>26.272,26</b>	-	-	<b>182.021,70</b>
Investasi	121.384,64	121.384,64	4.665,09	-	4.665,09	23.544,64	-	-	148.594,37
Deposito	25.590,00	25.590,00	1.760,00	-	1.760,00	-	-	-	27.350,00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	1.252,50	-	-	1.252,50
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	95.794,64	95.794,64	2.905,09	-	2.905,09	501,19	-	-	99.200,92
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Risiko Dana Syariah	-	-	-	-	-	21.790,95	-	-	21.790,95
Efek 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	17.293,73	4.136,91	12.405,98	-	11.453,28	2.727,61	-	-	32.427,32
Kas dan Bank	341,01	341,01	4.476,82	-	4.476,82	2.225,55	-	-	7.043,38
Tiapan	4.402,92	3.766,49	7.747,51	-	6.809,91	10,07	-	-	12.160,50
Aset Reasuransi	29,50	29,50	166,55	-	166,55	-	-	-	196,05
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	12.520,31	-	15,10	-	-	491,99	-	-	13.027,39
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>138.678,37</b>	<b>125.521,55</b>	<b>17.071,07</b>	-	<b>16.118,37</b>	<b>26.272,26</b>	-	-	<b>182.021,70</b>
Liabilitas	82.098,36	52.098,36	14.140,09	-	14.140,09	852,75	-	-	67.091,20
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	1.522,23	-	1.522,23	15,40	-	-	1.537,63
Biaya yang Masih Harus Dibayar	1.620,39	1.620,39	-	-	-	-	-	-	1.620,39
Utang lain	50.075,54	50.075,54	9.250,89	-	9.250,89	837,35	-	-	60.163,78
Penyisihan Teknis	402,43	402,43	3.366,97	-	3.366,97	-	-	-	3.769,41
Penyisihan ujoah	402,43	402,43	-	-	-	-	-	-	402,43
Penyisihan PAYDI yang	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	1,63	-	1,63	-	-	-	37,86
Penyisihan atas kontribusi yang	-	-	720,66	-	720,66	-	-	-	720,66
Penyisihan klaim	-	-	2.644,69	-	2.644,69	-	-	-	2.644,69
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	86.580,61	73.423,19	2.930,98	-	1.978,28	25.419,51	-	-	114.930,49
Modal Disetor	50.000,00	50.000,00	-	-	-	-	-	-	50.000,00
Akumulasi Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	2.934,46	-	2.934,46	25.419,51	-	-	28.353,97
Profil Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	35.455,26	35.455,26	-	-	-	-	-	-	35.455,26
Komponen Ekuitas Lainnya	1.124,75	-	(3,48)	-	(3,48)	-	-	-	1.121,27
Seluruh Saldo SAK dan Saldo SAP	-	(13.156,82)	-	-	(962,70)	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	-

## PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
<b>Tingkat Solvabilitas</b>	<b>1.978,28</b>	<b>73.423,19</b>
<b>A. Aset yang diperkenankan (AYD)</b>	<b>16.118,37</b>	<b>125.521,55</b>
<b>B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan</b>	<b>14.140,09</b>	<b>52.098,36</b>
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	973,10	654,81
<b>A. Risiko Kredit</b>	<b>500,23</b>	<b>601,92</b>
B. Risiko Likuiditas	0,07	0,15
C. Risiko Pasar	0,00	-
D. Risiko Asuransi	472,80	-
E. Risiko Operasional	-	52,74
F. MMBR atas PAYDI Digaransi	-	-
<b>1. Risiko PAYDI Digaransi</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
<b>2. Aset PAYDI Digaransi</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>3. Liabilitas PAYDI Digaransi</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Rasio Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	203,30%	1121,87%
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	-	-
<b>A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>B. Ketidacukupan investasi, kas dan bank</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	203,30%	1121,87%

## Reasurador Utama

- PT Maskapai Reasuransi Indonesia Syariah 73%
- PT Reasuransi Syariah Indonesia 27%

## Pemilik Perusahaan

- Generali Asia N.V. 98%
- PT Puncak Nusantara 2%

## Dewan Komisaris

- Low Peng Fat Komisaris Utama
- Jonni Amin Komisaris Independen
- Reza Valdo Masपालita Komisaris Independen

## Dewan Pengawas Syariah

- Asep Supyadi Ketua
- Mohamad Zubair Anggota

## Dewan Direksi

- Edy Tuhman Direktur Utama
- Edy Purwanto Direktur
- Junyan Japit Direktur
- 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 Ujrah	Akad Mudharabah	Penyesuaian	Gabungan			
<b>PENDAPATAN</b>										
<b>PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI</b>										
Hasil Investasi	4.999,53	305,98	-	1.669,78	-	-	-	-	6.975,29	
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana	-	-	-	439,78	-	-	-	-	439,78	
Jumlah Hasil Investasi	4.999,53	305,98	-	1.230,00	-	-	-	-	6.535,51	
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	682,86	-	-	-	-	-	-	-	682,86	
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh	5.682,39	305,98	-	1.230,00	-	-	-	-	7.218,37	
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>										
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi	26.698,13	11.059,43	-	26.542,25	-	-	-	-	64.299,81	
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	487,97	1.981,83	-	-	-	-	-	-	2.469,80	
Kontribusi Neto	26.210,17	9.077,60	-	26.542,25	-	-	-	-	61.830,02	
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan	-	-	-	10,92	-	-	-	-	10,92	
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(154,17)	-	-	-	-	-	-	(154,17)	
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	26.210,17	8.934,35	-	-	-	-	-	-	8.934,35	
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>	<b>26.210,17</b>	<b>8.934,35</b>							<b>35.144,52</b>	
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>										
<b>BEBAN KLAIM</b>										
Beban Klaim	-	11.540,80	-	-	-	-	-	-	11.540,80	
a. Klaim Bruto	-	1.430,00	-	-	-	-	-	-	1.430,00	
b. Klaim recovery	-	62,56	-	-	-	-	-	-	62,56	
c. Kenaikan (penurunan) Penyisihan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
d. Penarikan Dana Investasi Peserta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
e. Penarikan/Penubasan Dana Investasi	-	-	-	19.852,85	-	-	-	-	19.852,85	
Jumlah beban Klaim Neto	-	10.173,38	-	-	-	-	-	-	30.026,23	
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>JUMLAH BEBAN UNDERWRITING</b>	<b>-</b>	<b>10.173,38</b>							<b>10.173,38</b>	
<b>JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>	<b>-</b>	<b>(1.239,03)</b>							<b>-</b>	
a. Surplus underwriting untuk dana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>BEBAN USAHA</b>										
a. Beban Pemasaan	480,26	-	-	-	-	-	-	-	480,26	
b. Beban Akuisisi	15.468,56	-	-	-	-	-	-	-	15.468,56	
c. Beban Umum dan Administrasi:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
- Beban Pegawai dan Pengurus	379,07	-	-	-	-	-	-	-	379,07	
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	170,96	-	-	-	-	-	-	-	170,96	
- Beban Umum dan Administrasi	905,48	-	-	-	-	-	-	-	905,48	
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	37,86	-	-	-	-	-	-	-	37,86	
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>JUMLAH BEBAN USAHA</b>	<b>17.442,19</b>								<b>17.442,19</b>	
<b>LABA (RUGI) USAHA ASURANSI</b>	<b>14.450,37</b>	<b>(933,05)</b>							<b>7.919,40</b>	
Pendapatan Lain	0,46	15,29	-	-	-	-	-	-	15,75	
Beban Lain	31,77	28,84	-	-	-	-	-	-	60,75	
Kenaikan (penurunan) Nilai Aset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	<b>14.419,06</b>	<b>(946,60)</b>							<b>7.894,26</b>	
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	<b>14.419,06</b>	<b>(946,60)</b>							<b>7.894,26</b>	
<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	<b>(80,47)</b>	<b>(38,02)</b>							<b>(118,49)</b>	
<b>JUMLAH KINERJA SELURUH DANA</b>	<b>14.338,59</b>	<b>(984,63)</b>							<b>7.894,26</b>	

## RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
<b>Rasio Likuiditas</b>				
A. Kekayaan lancar	17.071,07	138.678,37	26.272,26	182.021,70
B. Kewajiban lancar	14.140,09	52.098,36	852,75	67.091,20
C. Rasio (a-b)	120,73%	266,19%	3080,89%	271,30%