

## LAPORAN KEUANGAN UNIT SYARIAH

Ringkasan Laporan Keuangan  
 PT ASURANSI JIWA GENERALI INDONESIA (Unit Syariah)  
 Unaudited  
 Triwulan IV Tahun 2022



### 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	Gabungan
<b>ASET</b>	<b>148.641.04</b>	<b>126.109.41</b>	<b>29.459.72</b>		<b>27.407.49</b>	<b>33.444.61</b>	-	-	<b>211.545.37</b>
Investasi	148.641.04	126.109.41	29.459.72	-	27.407.49	33.444.61	-	-	211.545.37
-  Sukuk	-	-	-	-	9.938.00	31.139.48	-	-	151.805.73
-  Deposito	5.280.00	5.280.00	1.740.00	-	1.740.00	3.700.00	-	-	10.720.00
-  Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-  Saham Syariah	-	-	-	-	-	25.567.83	-	-	25.567.83
-  Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-  MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-  Surat Berharga Syariah Nasabah	115.447.65	115.447.65	6.198.60	-	6.198.60	1.671.64	-	-	125.317.90
-  Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-  Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-  Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-  Reksa Dana Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-  Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-  Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-  REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-  Pembayaan Melalui Kerjasama dengan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-  Pembayaan Syariah Dengan Hak	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-  Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-  Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-  Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-  Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-  Dana Investasi Infrastruktur berbentuk	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-  Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	27.913.39	5.381.76	19.521.12	-	17.468.89	2.305.13	-	-	49.739.64
-  Kas dan Bank	1.678.45	1.678.45	11.027.86	-	11.027.86	1.960.18	-	-	14.666.48
-  Tanggihan	5.046.76	3.671.39	8.296.59	-	6.259.46	26.90	-	-	13.772.26
-  Aset Reasuransi	31.92	31.92	181.57	-	181.57	-	-	-	213.50
-  Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-  Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	21.156.26	-	15.10	-	316.05	-	-	-	21.487.40
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>148.641.04</b>	<b>126.109.41</b>	<b>29.459.72</b>		<b>27.407.49</b>	<b>33.444.61</b>	-	-	<b>211.545.37</b>
Liabilitas	55.532.81	55.532.81	22.395.76	-	22.395.76	686.51	-	-	78.615.07
-  Utang klaim dan manfaat dibayar	4.580.94	4.580.94	1.914.26	-	1.914.26	15.40	-	-	1.929.67
-  Biaya yang Masih Harus Dibayar	49.834.08	49.834.08	16.821.17	-	16.821.17	671.10	-	-	67.326.36
-  Utang lain	1.117.78	1.117.78	3.660.33	-	3.660.33	-	-	-	4.778.11
-  Penyisihan ujroh	1.117.78	1,117.78	-	-	-	-	-	-	1,117.78
-  Penyisihan PAYDI yang	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Penyisihan kontribusi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Penyisihan atas kontribusi yang	-	-	948.13	-	948.13	-	-	-	948.13
c. Penyisihan klaim	-	-	2.702.14	-	2.702.14	-	-	-	2.702.14
d. Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-  Gardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	93.108.23	70.576.60	7.063.96	-	5.011.73	32.758.10	-	-	132.930.30
-  Modal Ditsetor	50.000.00	50.000.00	-	-	-	-	-	-	50.000.00
-  Aksi/Diagno Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-  Akumulasi Dana	-	-	7.045.11	-	7.045.11	32.758.10	-	-	39.803.21
-  Profi Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-  Saldo Laba	46.071.54	46.071.54	-	-	-	-	-	-	46.071.54
-  Komponen Ekuitas Lainnya	(2.963.31)	(2.963.31)	18.85	-	18.85	-	-	-	(2.944.46)
-  Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	(22.531.63)	-	-	-	(2.062.23)	-	-	-	-
-  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 Ujroh	Akad Mudharabah	Penyesuaian	Gabungan	
<b>PENDAPATAN</b>								
<b>PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH</b>								
<b>    PENGELOLAAN INVESTASI</b>								
-  Hasil Investasi	6.926.15	388.67	-	-	(90.84)	-	-	7.223.97
-  Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana	-	-	-	-	-	-	-	689.97
-  Jumlah Hasil Investasi	6.926.15	388.67	-	-	-	-	-	7.913.94
-  Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	931.92	-	-	-	-	-	-	931.92
-  Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh	7.858.07	388.67	-	-	(780.81)	-	-	7.465.93
<b>    PENDAPATAN UNDERWRITING</b>								
-  Kontribusi Tabarru'/Kontribusi	30.636.98	15.434.12	-	-	34.397.19	-	-	80.468.28
-  Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	584.68	2.348.41	-	-	-	-	-	2.933.09
-  Kontribusi Neto	30.052.29	13.085.71	-	-	34.397.19	-	-	77.535.19
-  Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan	-	-	-	-	(8.42)	-	-	(8.42)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	-	-	-	(217.80)	-	-	(217.80)
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan	-	-	-	-	-	-	-	-
-  Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	-	-	-	12.859.50	-	-	12.859.50
<b>    PENDAPATAN UNDERWRITING</b>	<b>30.052.29</b>	<b>12.859.50</b>						<b>42.911.79</b>
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>								
<b>    Beban Klaim</b>								
-  a. Klaim Bruto	-	10.194.69	-	-	-	-	-	10.194.69
-  b. Klaim recovery	-	1.105.00	-	-	-	-	-	1.105.00
-  c. Kenaikan (penurunan) Penyisihan	-	52.12	-	-	-	-	-	52.12
-  d. Penarikan Dana Investasi Peserta	-	-	-	-	-	-	-	-
-  e. Penarikan/Pembusan Dana Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
-  Jumlah beban Klaim Neto	-	9.141.81	-	-	25.990.24	-	-	25.990.24
-  Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>    JUMLAH BEBAN UNDERWRITING</b>	<b>-</b>	<b>9.141.81</b>						<b>9.141.81</b>
<b>    JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>	<b>-</b>	<b>3.717.69</b>						<b>-</b>
-  a. Surplus underwriting untuk dana	-	-	-	-	-	-	-	-
-  b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>BEBAN USAHA</b>								
-  a. Beban Pemasaan	275.69	-	-	-	-	-	-	275.69
-  b. Beban Akuisisi	24.414.07	-	-	-	-	-	-	24,414.07
-  c. Beban Umum dan Administrasi:								
-  Beban Pegawai dan Pengurus	385.10	-	-	-	-	-	-	385.10
-  Beban Pendidikan dan Pelatihan	66.68	-	-	-	-	-	-	66.68
-  Beban Umum dan Administrasi	1.432.23	-	-	-	-	-	-	1,432.23
-  Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	715.35	-	-	-	-	-	-	715.35
-  Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>    JUMLAH BEBAN USAHA</b>	<b>27.286.52</b>							<b>27,286.52</b>
<b>LABA (RUGI) USAHA ASURANSI</b>	<b>10.621.84</b>	<b>4.106.36</b>						<b>7.626.14</b>
<b>Beban Lain</b>								
-  Pendapatan Lain	2.33	24.20	-	-	-	-	-	26.52
-  Beban Lain	7.89	19.91	-	-	-	-	-	27.84
-  Kenaikan (penurunan) Nilai Aset	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	<b>10.616.28</b>	<b>4.110.65</b>						<b>22,065.53</b>
<b>Pajak Penghasilan</b>								
<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	<b>10.616.28</b>	<b>4.110.65</b>						<b>22,065.53</b>
<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	<b>(4.088.06)</b>	<b>22.34</b>						<b>(4,065.72)</b>
<b>JUMLAH KINERJA SELURUH DANA</b>	<b>6.528.22</b>	<b>4.132.99</b>						<b>17,999.80</b>

### PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	5.011.73	70.576.60		
<b>A. Aset yang diperkenankan (AYD)</b>	<b>27.407.49</b>	<b>126.109.41</b>		
<b>B. Liabilitas selain Gardh dari Dana Perusahaan</b>	<b>22.395.76</b>	<b>55.532.81</b>		
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	988.77	332.07		
<b>A. Risiko Kredit</b>	<b>438.60</b>	<b>243.32</b>		
<b>B. Risiko Likuiditas</b>	<b>0.37</b>	<b>26.36</b>		
<b>C. Risiko Pasar</b>	<b>0.06</b>	<b>15.29</b>		
<b>D. Risiko Asuransi</b>	<b>549.74</b>	-		
<b>E. Risiko Operasional</b>	-	<b>47.10</b>		
<b>F. MMBR atas PAYDI Digaransi</b>	-	-		
-  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 Gardh (dalam %)	506.86%	21253.68%		
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 Gardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-		
-  A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-		
-  B. Ketidackucupan investasi, kas dan bank	-	-		
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	506.86%	21253.68%		

### RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
<b>Rasio Likuiditas</b>				
<b>A. Kelayakan lancar</b>	29,459.72	121,089.65	33,444.61	183,993.98
<b>B. Kewajiban lancar</b>	22,395.76	5,027.56	686.51	28,109.83
<b>C. Rasio (a-b)</b>	131.54%	2408.52%	4871.72%	654.55%
<b>Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas</b>				
<b>A. Investasi, kas dan bank</b>	20,966.46	-	-	-
<b>B. Penyisihan teknis</b>	3,660.33	-	-	-
<b>C. Utang klaim retensi sendiri</b>	-	-	-	-
<b>D. Rasio (a+(b+c))</b>	572.80%	-	-	-
<b>Rasio Pendapatan investasi netto</b>				