



LAPORAN KEUANGAN UNIT SYARIAH

Ringkasan Laporan Keuangan
PT ASURANSI JIWA GENERALI INDONESIA (Unit Syariah)
Triwulan III Tahun 2018

Laporan Posisi Keuangan Asuransi Syariah

(dalam jutaan Rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabung dan Tanah		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAK	SAP		
ASET								
Investasi	58.036.98	57.099.48	7.541.68	-	5.423.73	6.060.35	1.551.17	70.887.85
Deposito	52.000.00	52.000.00	-	-	-	-	-	52.000.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diberikan	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterima	-	-	-	-	-	-	-	-
Raksa Dana Syariah	-	-	-	-	3.323.21	-	-	3.323.21
Efektif Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-
Piutang Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas, Muatan	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	6.036.98	5.099.48	7.541.68	-	5.423.73	2.797.15	1.551.17	15.564.65
Aksi dan Bank	4.329.38	4.329.38	3.337.54	-	3.337.54	165.41	-	7.833.33
Tanah	620.24	620.24	2.032.36	-	2.032.36	-	-	2.652.61
Aset Reasuransi	149.86	-	53.83	-	53.83	-	-	203.69
Biaya asuransi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	1.737.50	-	2.117.85	-	2.570.74	-	1.551.17	4.876.22
LIABILITAS DAN EKUITAS								
Liabilitas	58.036.98	57.099.48	7.541.68	-	5.423.73	6.060.35	1.551.17	70.887.85
Utang klaim dan manfaat lainnya	8.414.43	8.414.43	6.002.66	-	6.002.66	2.632.56	1.551.17	15.498.48
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	90.29	-	-	-	-	90.29
Utang lain	8.356.66	8.356.66	5.544.41	-	5.544.41	2.632.56	1.551.17	14.992.46
Penyertaan Tabung	57.77	-	357.87	-	357.87	-	-	415.74
Penyertaan ujah	57.77	-	-	-	-	-	-	57.77
Penyertaan PAYDI yang memberikan	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyertaan kondisional	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyertaan atas kontribusi yang	-	-	134.79	-	134.79	-	-	134.79
Penyertaan klaim	-	-	223.18	-	223.18	-	-	223.18
Penyertaan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	50.422.56	48.685.05	1.539.02	-	(578.93)	3.427.80	-	55.389.37
Mosi Diklar	-	-	-	-	-	-	-	50.000.00
Agio/Disagio Saham	50.000.00	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	1.539.02	-	1.539.02	3.427.80	-	4.966.82
Posisi Ekuitasi dan Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	422.56	422.56	-	-	-	-	-	422.56
Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	(1.737.50)
Asi Yang Tidak Dipekanatkan	-	-	-	-	-	-	-	(2.117.85)

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan Rupiah)

Unsur	Dana Perusahaan		Dana Tabung dan Tanah		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	Dana Perusahaan	Dana Tabung dan Tanah	Dana Tabung dan Tanah	Akad Wakalah Bil'Urah	Akad Mudharabah	Dana Investasi Peserta		
PENDAPATAN								
PENDAPATAN INVESTASI DAN LURUH PENGELOLAAN INVESTASI								
Hasil Investasi	2.482.81	8.68	-	-	(90.32)	-	-	2.401.17
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke								
Jumlah Hasil Investasi	2.482.81	8.68	-	-	(90.32)	-	-	2.401.17
Jumlah Liroh Pengelolaan Investasi	18.41	-	-	-	-	-	-	18.41
PENDAPATAN UNDERWRITING	2.501.22	8.68	-	-	(90.32)	-	-	2.419.38
Kontribusi Tabung/Kontribusi	6.200.39	2.228.72	-	-	3.281.31	-	-	11.710.41
Kontribusi Reasuransi/Retosepsi	148.89	304.70	-	-	-	-	-	453.60
Kontribusi Neto	6.349.28	2.533.42	-	-	3.281.31	-	-	12.164.01
Penurunan (Kenaikan) Penyertaan	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan)	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (Kenaikan)	-	-	-	-	-	-	-	-
c. Penurunan (Kenaikan)	-	-	-	-	-	-	-	-
d. Penurunan (Kenaikan)	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	6.349.28	2.533.42	-	-	3.281.31	-	-	12.164.01
PENDAPATAN UNDERWRITING	6.349.28	2.533.42	-	-	3.281.31	-	-	13.396.50
BEBAN								
BEBAN UNDERWRITING								
Beban Klaim	2.462.70	-	-	-	-	-	-	2.462.70
a. Klaim Bruto	109.01	-	-	-	-	-	-	109.01
b. Klaim Recovery	-	-	-	-	-	-	-	-
c. Kenaikan (Penurunan)	201.87	-	-	-	-	-	-	201.87
d. Penarikan Dana Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Revisi	-	-	-	-	-	-	-	-
f. Jumlah Beban Klaim Neto	306.77	-	-	-	(0.00)	-	-	306.77
Beban Adjuvier	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	2.462.70	-	-	-	-	-	-	2.462.70
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT)	1.539.02	-	-	-	-	-	-	1.539.02
a. Surplus underwriting	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting	-	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA								
a. Beban Pemasaran	2.476.04	-	-	-	-	-	-	2.476.04
b. Beban Akuisi	5.076.23	-	-	-	-	-	-	5.076.23
c. Beban Urum dan Administrasi	564.98	-	-	-	-	-	-	564.98
d. Beban Pegawai dan	-	-	-	-	-	-	-	-
e. Beban Pendidikan dan	31.31	-	-	-	-	-	-	31.31
f. Beban Umum dan	533.07	-	-	-	-	-	-	533.07
g. Kenaikan (penurunan) Penyertaan	46.23	-	-	-	-	-	-	46.23
JUMLAH BEBAN USAHA	8.102.88	-	-	-	-	-	-	8.102.88
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	748.59	-	-	-	-	-	-	748.59
Pendapatan Lain	-	0.30	-	-	-	-	-	0.30
Beban Lain	-	3.26	-	-	-	-	-	3.26
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	748.59	-	-	-	-	-	-	748.59
Dapat Penghasilan	472.29	-	-	-	-	-	-	472.29
LABA SEBELUM PAJAK	276.33	-	-	-	-	-	-	276.33
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-	-	3.190.99
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	276.33	-	-	-	-	-	-	3.190.99

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabung dan Dana Tanah	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	(578.93)	48.685.05
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	5.423.73	57.099.48
B. Liabilitas selain Gerdh dan Dana Perusahaan	6.002.66	8.414.43
Dana Tabung dan dana Tanahul Minimum Bebas Risiko (DTMBR)	228.50	951.70
A. Risiko Kredit	162.87	940.62
B. Risiko Likuiditas	23.16	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	42.47	-
E. Risiko Operasional	-	11.08
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 %)	353.38%	5115.56%
Rasio Target Tingkat Solvabilitas Internal (baharuan) (persentase sesuai POJK 72)	120.00%	120.00%
Rasio Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperparatkan Peraturan (persentase sesuai POJK 72)	120.00%	120.00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabung dan Tanahul	853.13	853.13
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	853.13	853.13
B. Kekurangan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabung dan Dana Tanahul, dan Dana Perusahaan	120.00%	5025.94%

- ### Reasuratur Utama
- 1. PT Maskapai Reasuransi Indonesia Syariah 64.37%
 - 2. PT Reasuransi Syariah Indonesia 35.63%
- ### 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 Mspatitela Komisaris Independen
- ### Dewan Pengawas Syariah
- 1. Asep Supyadi Ketua
 - 2. Mohammad Zubair Anggota
- ### Dewan Direksi
- 1. Edy Turhman Direktur Utama
 - 2. Edy Purwanto Direktur
 - 3. Wianto Chen Direktur
 - 4. Jutany Japit Direktur

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Unsur	Indikator			
	Dana Tabung dan Dana Tanahul	Dana Perusahaan	Dana Investasi	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	7.541.68	58.636.98	6.060.35	72.439.02
B. Kewajiban lancar	6.002.66	8.414.43	6.060.35	20.477.45
C. Rasio (a-b)	125.64%	699.24%	100.00%	353.75%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	3.337.54	-	-	3.337.54
B. Penyertaan teknis	357.87	-	-	357.87
C. Utang klaim reterasi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio (a-b+c)	932.35%	-	-	932.35%
Rasio Pendapatan investasi neto				
A. Pendapatan investasi neto	8.68	2.482.81	(90.32)	2.401.17
B. Rata-rata investasi	52.000.00	3.323.21	55.323.21	55.323.21
C. Rasio (a-b)	0.00%	4.77%	-2.72%	4.34%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim neto	104.90	-	-	104.90
B. Kontribusi neto	1.924.01	-	-	1.924.01
C. Rasio (a-b)	5.45%	-	-	5.45%
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	1.539.02	50.422.56	3.427.80	55.389.37
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	807.65	49.233.09	2.575.43	52.616.16
C. Perubahan dana (a-b)	731.37	1.189.47	852.37	2.773.21
D. Rasio (c-b)	90.96%	2.42%	33.10%	5.27%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabung dan Dana Tanahul	-	-	-	7.541.68
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	6.060.35
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan	-	-	-	58.636.98
D. Rasio (a+b) (a+b+c)	-	-	-	18.78%
Penghitungan Gerdh yang Diperlukan Dana				
A. Jumlah Kewajiban selain Gerdh	6.002.66	-	-	6.002.66
B. Jumlah Aset	7.541.68	-	-	7.541.68
Jumlah Gerdh yang Diperlukan (a-b)	(1,539.02)	-	-	(1,539.02)
Penghitungan Gerdh yang Diperlukan Dana				
A. Jumlah Kewajiban selain Gerdh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Gerdh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-

Laporan Posisi Keuangan, Laporan Kinerja Keuangan, Laporan Tingkat Solvabilitas, dan Laporan Rasio Keuangan Selain Solvabilitas merupakan laporan unaudit yang disusun berdasarkan peraturan perundangan.

Jakarta, 31 Oktober 2018

Direksi