

LAPORAN KEUANGAN UNIT SYARIAH

Ringkasan Laporan Keuangan
PT ASURANSI JIWA GENERALI INDONESIA (Unit Syariah)
Triwulan III Tahun 2019



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	78.290,30	73.349,75	9.469,57	-	9.469,57	10.048,61	-	-	97.808,48
Investasi	65.594,18	65.594,18	-	-	-	8.149,62	-	-	73.743,80
Deposito	37.840,00	37.840,00	-	-	-	-	-	-	37.840,00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	27.754,18	27.754,18	-	-	-	-	-	-	27.754,18
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	-	-	-	-	-	8.149,62	-	-	8.149,62
Risk Retention Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Mekanisme dengan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur berbentuk	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan investasi	12.696,13	7.755,58	9.469,57	-	9.469,57	1.898,99	-	-	24.064,68
Kas dan Bank	6.006,44	6.006,44	3.181,56	-	3.181,56	602,69	-	-	9.790,69
Tanahan	1.738,45	1.738,45	-	-	6.012,74	-	-	-	7.751,19
Aset Reasuransi yang ditanggungkan	10,68	10,68	275,27	-	275,27	-	-	-	285,96
Biaya akuisisi yang ditanggungkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ases Lain	4.940,55	-	-	-	-	1.296,30	-	-	6.236,86
LIABILITAS DAN EKUITAS	78.290,30	73.349,75	9.469,57	-	9.469,57	10.048,61	-	-	97.808,48
Liabilitas	22.715,90	22.715,90	5.190,50	-	5.190,50	1.851,06	-	-	29.527,46
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	614,71	-	-	227,86	-	-	842,57
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utang lain	22.696,85	22.696,85	3.864,84	-	3.864,84	1.623,20	-	-	27.386,90
Penyisihan teknis	115,05	115,05	1.510,95	-	1.510,95	-	-	-	1.625,99
Penyisihan ulroh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan PAYDI yang	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan atas kontribusi yang	-	-	268,44	-	268,44	-	-	-	268,44
Penyisihan klaim	-	-	1.242,50	-	1.242,50	-	-	-	1.242,50
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	56.574,40	50.633,85	4.279,07	-	4.279,07	8.197,55	-	-	68.051,02
Modal Diaktor	50.000,00	50.000,00	-	-	-	-	-	-	50.000,00
Ajio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	4.279,07	-	4.279,07	8.197,55	-	-	12.476,61
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	5.574,40	5.574,40	-	-	-	-	-	-	5.574,40
Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Seluruh Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-	(4.940,55)
Aset Yang Tidak Diperkankan	-	-	-	-	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	4.279,07	50.633,85
A. Aset yang diperkankan (AYD)	9.469,57	73.349,75
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	5.190,50	22.715,90
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	656,09	764,36
A. Risiko Kredit	483,19	746,22
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	172,90	-
E. Risiko Operasional	-	18,14
F. MIMBR 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 %)	652,21%	6624,35%
Rasio Target Tingkat Solvabilitas Internal (tahunan) (persentase sesuai POJK 73)	120,00%	120,00%
Rasio Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MIMBR yang Diperkirakan Peraturan (persentase sesuai POJK 73)	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. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	652,21%	6624,35%

Reasuratur Utama

- 1. PT Maskapai Reasuransi Indonesia Syariah 67%
- 2. PT Reasuransi Syariah Indonesia 33%

Pemilik Perusahaan

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

Dewan Komisaris

- 1. Low Peng Fatt Komisaris Utama
- 2. Jonni Amin Komisaris Independen
- 3. Reza Valdo Maspatalita Komisaris Independen

Dewan Pengawas Syariah

- 1. Asep Supriyallah Ketua
- 2. Mohammad Zubair Anggota

Dewan Direksi

- 1. Edy Tuhrman Direktur Utama
- 2. Edy Purwanto Direktur
- 3. Wianto Chen Direktur
- 4. Jutany Japit Direktur

LAPORAN KINERJA KEUANGAN

(dalam jutaan Rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujroh	Akad Mudharabah	
PENDAPATAN	44.862,93	16.911,01	-	-	-	-
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI	7.775,46	58,36	-	-	-	222,29
Hasil Investasi	3.792,87	29,18	-	111,15	-	3.933,19
Hasil Investasi yang Dibagikan ke	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	3.792,87	29,18	-	111,15	-	3.933,19
Jumlah Ujroh Pengelolaan	94,86	-	-	-	-	94,86
Jumlah Pendapatan Hasil	3.887,73	29,18	-	111,15	-	4.028,06
PENDAPATAN UNDERWRITING	37.087,47	16.852,65	-	7.771,20	-	-
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi	12.421,42	4.568,83	-	3.885,60	-	20.895,85
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	176,79	789,75	-	-	-	866,54
Kontribusi Neto	12.244,63	3.883,08	-	3.885,60	-	20.013,31
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan	-	(30,39)	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan)	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (Kenaikan)	-	(30,39)	-	-	-	(30,39)
c. Penurunan (Kenaikan)	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi	3.852,69	-	-	-	-	3.852,69
PENDAPATAN UNDERWRITING	12.244,63	3.852,69	-	-	-	16.097,32
BEBAN UNDERWRITING	18.968,31	5.247,95	-	-	-	-
Beban Klaim	-	5.247,95	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	898,17	-	-	-	-
b. Klaim recovery	-	1.727,07	-	-	-	1.727,07
c. Kenaikan (Penurunan)	-	200,54	-	-	-	200,54
d. Penarikan Dana Investasi	-	1.623,40	-	-	-	(1.623,40)
e. Penarikan/Pembelian	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Neto	-	497,09	-	-	-	497,09
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	497,09	-	-	-	497,09
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT)	-	3.355,60	-	-	-	-
a. Surplus underwriting	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA	18.968,31	-	-	-	-	-
a. Beban Pemasaan	130,68	-	-	-	-	130,68
b. Beban Akuisisi	8.915,52	-	-	-	-	8.915,52
c. Beban Umum dan Administrasi	425,52	-	-	-	-	425,52
d. Beban Pegawai dan	0,63	-	-	-	-	0,63
- Beban Pendidikan dan	105,75	-	-	-	-	105,75
- Beban Umum dan	319,25	-	-	-	-	319,25
Kenaikan (penurunan) Penyisihan	-	12,43	-	-	-	12,43
Kenaikan (penurunan) Penyisihan	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	9.884,16	-	-	-	-	9.884,16
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	6.648,21	-	-	-	-	6.648,21
Pendapatan Lain	6,00	7,56	-	-	-	13,56
Beban Lain	6.648,21	246,80	-	-	-	6.895,01
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	6.648,21	246,80	-	-	-	6.895,01
Pajak Penghasilan	899,19	-	-	-	-	899,19
LABA SETELAH PAJAK	5.749,02	3.145,54	-	-	-	8.894,56
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	5.749,02	3.145,54	-	-	-	8.894,56
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	5.749,02	3.145,54	-	-	-	8.894,56

RASIO 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	9.469,57	78.290,30	10.048,61	97.808,48
B. Kewajiban lancar	5.190,50	22.715,90	10.048,61	37.955,01
C. Rasio (a-b)	182,44%	344,65%	100,00%	257,70%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	3.181,56	-	-	-
B. Penyisihan teknis	1.510,95	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio [(a)+(b+c)]	210,57%	-	-	-
Rasio Pendapatan investasi netto				
A. Pendapatan investasi netto	29,18	3.792,87	111,15	3.933,19
B. Rata-rata investasi	1.590,78	5.707,09	4.074,81	63.462,68
C. Rasio (a-b)	1,83%	6,56%	2,73%	6,20%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	1.526,53	-	-	-
B. Kontribusi netto	3.883,08	-	-	-
C. Rasio (a-b)	39,31%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/riwulan/bulan berjalan	4.279,07	55.574,40	8.197,55	68.051,02
B. Dana tahun/riwulan/bulan lalu	4.066,22	53.548,20	7.120,27	64.734,68
C. Perubahan dana (a-b)	272,85	2.026,21	1.077,28	3.376,34
D. Rasio (c-b)	6,81%	3,76%	15,13%	5,22%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	9.469,57
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	10.048,61
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan	-	-	-	78.290,30
D. Rasio [(a+b) : (a+b+c)]	-	-	-	19,96%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	5.190,50	-	-	-
B. Jumlah Aset	9.469,57	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(4.279,07)	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-

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