PT Asuransi Jiwa Generali Indonesia
Generali Tower, Lantai 7, Gran Rubina Business Park, Kawasan Rasuna Epicentrum
Jl. HR Rasuna Said Kav C-22, Jakarta 12940, Indonesia
Telp (62 21) 2996 3700 | Fax (62 21) 2909 1616 | **generali.co.id**

LAPORAN KEUANGAN UNIT SYARIAH

Ringkasan Laporan Keuangan
PT ASURANSI JIWA GENERALI INDONESIA (Unit Syariah)
Triwulan II Tahun 2020

GENERALI

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	103,590.49	96,973.88	14,240.87	-	14,229.15	12,273.03	-	-	130,104.40
Investasi	92,956.27	92,956.27	3,000.00	-	3,000.00	10,691.68	-	-	106,647.95
Deposito	62,040.00	62,040.00	3,000.00	-	3,000.00	-	-	-	65,040.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	30,916.27	30,916.27	-	-	-	-	-	-	30,916.27
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	-	-	-	-	-	10,691.68	-	-	10,691.68
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	10,634.22	4,017.61	11,240.87	-	11,229.15	1,581.36	-	-	23,456.44
Kas dan Bank	971.28	971.28	2,359.77	-	2,359.77	674.92	-	-	4,005.97
Tagihan	3,031.78	3,031.78	7,693.26	-	7,693.26	-	-	-	10,725.04
Aset Reasuransi	14.55	14.55	1,176.12	-	1,176.12	-	-	-	1,190.67
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	6,616.61	-	11.72	-	-	906.43	-	-	7,534.76
LIABILITAS DAN EKUITAS	103,590.49	96,973.88	14,240.87	-	14,229.15	12,273.03	-	-	130,104.40
Liabilitas	38,565.73	38,565.73	8,316.23	-	8,316.23	667.08	-	-	47,549.03
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	950.09	-	950.09	227.86	-	-	1,177.95
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utang lain	37,721.82	37,721.82	3,068.60	-	3,068.60	439.22	-	-	41,229.63
Penyisihan Teknis	843.91	843.91	4,297.53	-	4,297.53	-	-	-	5,141.44
Penyisihan ujroh	843.91	843.91	-	-	-	-	-	-	843.91
Penyisihan PAYDI yang	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan atas kontribusi yang	-	-	389.87	-	389.87	-	-	-	389.87
Penyisihan klaim	-	-	3,907.67	-	3,907.67	-	-	-	3,907.67
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	65,024.76	58,408.15	5,924.64	-	5,912.93	11,605.96	-	-	82,555.37
Modal Disetor	50,000.00	50,000.00	-	-	-	-	-	-	50,000.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	5,924.64	-	5,924.64	11,605.96	-	-	17,530.60
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	15,024.76	15,024.76	-	-	-	-	-	-	15,024.76
Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	(6,616.61)	-	-	(11.72)	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	-

LAPORAN KINERJA KEUANGAN

(dalam jutaan Rupiah)

Uraian				Dana Investasi Peserta			
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah	Penyesuaian	Gabungan
PENDAPATAN	14,589.17	(328.25)	-	6,575.53	-	-	20,785.52
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI	3,185.76	74.43	-	(1,520.07)	-	-	1,740.12
Hasil Investasi	3,051.57	74.43	-	(1,520.07)	-	-	1,605.94
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	3,051.57	74.43	-	(1,520.07)	-	-	1,605.94
Jumlah Ujroh Pengelolaan	134.19	-	-	-	-	-	134.19
Jumlah Pendapatan Hasil	3,185.76	74.43	-	(1,520.07)	-	-	1,740.12
PENDAPATAN UNDERWRITING	11,403.41	(402.67)	-	8,095.60	-	-	19,045.39
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi	11,632.82	434.71	-	8,095.60	-	-	20,163.13
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	229.42	888.32	-	-	-	-	1,117.73
Kontribusi Neto	11,403.41	(453.61)	-	8,095.60	-	-	19,045.39
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan	-	50.94	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan)	-	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (kenaikan)	-	50.94	-	-	-	-	50.94
c. Penurunan (Kenaikan)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi	-	(402.67)	-	-	-	-	(402.67)
PENDAPATAN UNDERWRITING	11,403.41	(402.67)	-	-	-	-	11,000.73
BEBAN	10,612.40	2,457.08	-	6,470.67	-	-	19,261.85
BEBAN UNDERWRITING	-	2,457.08	-	6,470.67	-	-	8,927.75
Beban Klaim	-	2,478.85	-	6,470.67	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	1,821.06	-	-	-	-	1,821.06
b. Klaim recovery	-	10.89	-	-	-	-	10.89
c. Kenaikan (Penurunan)	-	646.91	-	-	-	-	646.91
d. Penarikan Dana	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan	-	-	-	6,470.67	-	-	6,470.67
Jumlah Beban Klaim Netto	-	2,457.08	-	6,470.67	-	-	8,928
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	2,457.08	-	-	-	-	2,457.08
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT)	-	(2,859.76)	-	-	-	-	-
a. Surplus underwriting	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:	10,612.40	-	-	-	-	-	10,334.11
a. Beban Pemasaran	47.14	-	-	-	-	-	47.14
b. Beban Akuisisi	9,659.72	-	-	-	-	-	9,659.72
c. Beban Umum dan Administrasi:	278.29	-	-	-	-	-	-
- Beban Pegawai dan	0.15	-	-	-	-	-	0.15
- Beban Pendidikan dan	0.35	-	-	-	-	-	0.35
- Beban Umum dan	277.79	-	-	-	-	-	277.79
Kenaikan (penurunan) Penyisihan	627.25	-	-	-	-	-	627.25
Kenaikan (penurunan) Penyisihan	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	10,612.40	-	-	-	-	-	10,612.40
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	3,976.77	(2,785.33)	-	105	-	-	1,296.31
Pendapatan Lain	2,049.55	6,768.25	-	-	-	-	8,817.79
Beban Lain	-	1,307.78	-	104.87	-	-	1,412.65
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	6,026.32	-	-	-	-	-	6,026.32
Pajak Penghasilan	554.55	-	-	-	-	-	554.55
LABA SETELAH PAJAK	5,471.77	2,675.13	-	-	-	-	8,146.90
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	5,471.77	2,675.13	-	-	-	-	8,146.90

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	**5,912.93**	**58,408.15**
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	**14,229.15**	**96,973.88**
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	**8,316.23**	**38,565.73**
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	**1,076.48**	**1,504.03**
A. Risiko Kredit	**678.64**	**1,467.14**
B. Risiko Likuiditas	**-**	**9.44**
C. Risiko Pasar	**-**	**0.82**
D. Risiko Asuransi	**397.83**	**-**
E. Risiko Operasional	**-**	**26.63**
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 %)	**549.29%**	**3883.44%**
Rasio Target Tingkat Solvabilitas Internal (tahunan) (persentase sesuai POJK 72)	**120.00%**	**120.00%**
Rasio Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan 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. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	**-**	**-**
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	**549.29%**	**3883.44%**

Reasuradur Utama

1. PT Maskapai Reasuransi Indonesia Syariah	75%
2. PT Reasuransi Syariah Indonesia	25%

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 Maspaitella	Komisaris Independen

Dewan Pengawas Syariah

1. Asep Supyadillah	Ketua
2. Mohammad Zubair	Anggota

Dewan Direksi

1. Edy Tuhirman	Direktur Utama
2. Edy Purwanto	Direktur
3. Jutany Japit	Direktur
4. R. Arry Bagoes Wibowo	Direktur

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	**14,240.87**	**103,590.49**	**12,273.03**	**130,104.40**
B. Kewajiban lancar	**8,316.23**	**38,565.73**	**12,273.03**	**59,154.99**
C. Rasio (a:b)	**171.24%**	**268.61%**	**100.00%**	**219.94%**
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	**5,359.77**	**-**	**-**	**-**
B. Penyisihan teknis	**4,297.53**	**-**	**-**	**-**
C. Utang klaim retensi sendiri	**-**	**-**	**-**	**-**
D. Rasio [a:(b+c)]	**124.72%**	**-**	**-**	**-**
Rasio Pendapatan investasi neto				
A. Pendapatan investasi netto	**74.43**	**3,051.57**	**(1,520.07)**	**1,605.94**
B. Rata-rata investasi	**1,179.89**	**46,478.14**	**5,345.84**	**53,003.86**
C. Rasio (a:b)	**6.31%**	**6.57%**	**-28.43%**	**3.03%**
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	**1,810.17**	**-**	**-**	**-**
B. Kontribusi netto	**(453.61)**	**-**	**-**	**-**
C. Rasio (a:b)	**-399.06%**	**-**	**-**	**-**
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	**5,924.64**	**65,024.76**	**11,605.96**	**82,555.37**
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	**5,138.06**	**57,254.20**	**10,546.50**	**72,938.76**
C. Perubahan dana (a-b)	**786.58**	**7,770.57**	**1,059.46**	**9,616.61**
D. Rasio (c:b)	**15.31%**	**13.57%**	**10.05%**	**13.18%**
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	**-**	**-**	**-**	**14,240.87**
B. Aset Dana Investasi Peserta	**-**	**-**	**-**	**12,273.03**
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan	**-**	**-**	**-**	**103,590.49**
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	**-**	**-**	**-**	**20.38%**
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	**8,316.23**	**-**	**-**	**-**
B. Jumlah Aset	**14,240.87**	**-**	**-**	**-**
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	**(5,924.64)**	**-**	**-**	**-**
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 unaudited yang disusun berdasarkan peraturan perundangan.

Jakarta, 31 Juli 2020

Direksi

PT Asuransi Jiwa Generali Indonesia