

LAPORAN KEUANGAN UNIT SYARIAH

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



LAPORAN POSISI KEUANGAN ASURANSI SYARIAH

URAIAN	Dana Perusahaan			Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi Peserta			Gabungan	
	SAK	SAP	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP	Penyesuaian	SAK	Gabungan
ASET	72.182.10	69.432.30	6.898.66	-	-	6.898.66	9.100.68	-	-	89.981.44	73.870.74
Investasi	66.840.00	66.840.00	-	-	-	-	7.030.74	-	-	-	-
Deposito	66.840.00	66.840.00	-	-	-	-	-	-	-	-	66.840.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Efek Beragun Asat Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur berbentuk	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan investasi	5.342.10	2.592.30	6.898.66	-	-	8.698.66	2.069.95	-	-	16.110.71	-
Kas dan Bank	978.02	978.02	-	-	-	1.904.05	706.63	-	-	3.588.69	-
Tagihan	1.606.11	1.606.11	5.284.15	-	-	5.284.15	-	-	-	6.899.27	-
Aset Reasuransi	8.18	8.18	1.510.46	-	-	1.510.46	-	-	-	1.518.63	-
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	2.748.89	-	-	-	-	-	1.269.32	-	-	4.113.13	-
LIABILITAS DAN EKUITAS	72.182.10	69.432.30	6.898.66	-	-	6.898.66	9.100.68	-	-	89.981.44	73.870.74
Liabilitas	18.633.90	18.633.90	4.692.44	-	-	4.692.44	1.890.42	-	-	25.306.76	-
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	559.20	-	-	559.20	227.86	-	-	787.36	-
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utang lain	18.555.78	18.555.78	1.760.43	-	-	1.760.43	1.752.56	-	-	22.068.77	-
Penyisihan teknis	78.12	78.12	2.372.21	-	-	2.372.21	-	-	-	2.450.63	-
Penyisihan ijrah	78.12	-	-	-	-	-	-	-	-	78.12	-
Penyisihan PAYDI yang	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan atas kontribusi yang	-	-	181.04	-	-	181.04	-	-	-	181.04	-
Penyisihan klaim	-	-	2.191.47	-	-	2.191.47	-	-	-	2.191.47	-
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	53.548.20	50.798.40	4.006.22	-	-	4.006.22	7.120.27	-	-	64.674.68	-
Modal Diaster	50.000.00	50.000.00	-	-	-	-	-	-	-	50.000.00	-
Aksi/Diaster Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	4.006.22	-	-	4.006.22	7.120.27	-	-	11.128.48	-
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	3.548.20	3.548.20	-	-	-	-	-	-	-	3.548.20	-
Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	(2.749.80)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

LAPORAN KINERJA KEUANGAN

Uraian	Dana Perusahaan			Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi Peserta			Gabungan	
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Adak Wakalah BI Urah	Adak Mudharabah	Penyesuaian	Gabungan				
PENDAPATAN	26.278.95	10.352.80	-	-	-	5.838.93	43.470.68				
PENDAPATAN INVESTASI DAN UROH PENGELOLAAN INVESTASI	4.825.05	31.74	-	-	-	350.58	-				
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke	2.397.15	15.87	-	-	-	175.29	2.588.31				
Jumlah Hasil Investasi	2.397.15	15.87	-	-	-	175.29	2.588.31				
Jumlah Uroh Pengelolaan	65.37	-	-	-	-	-	65.37				
Jumlah Pendapatan Hasil	2.462.52	15.87	-	-	-	175.29	2.653.68				
PENDAPATAN UNDERWRITING	21.353.89	10.321.08	-	-	-	5.488.35	-				
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi	7.156.09	2.768.08	-	-	-	2.744.17	12.668.35				
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	114.38	448.09	-	-	-	-	560.47				
Kontribusi Neto	7.041.71	2.321.98	-	-	-	2.744.17	12.107.87				
Penurunan (kenaikan) Penyisihan	-	-	-	-	-	-	-				
a. Penurunan (kenaikan)	-	-	-	-	-	-	-				
b. Penurunan (kenaikan)	-	46.98	-	-	-	-	46.98				
c. Penurunan (kenaikan)	-	-	-	-	-	-	-				
Jumlah Pendapatan Kontribusi	-	2.368.96	-	-	-	-	2.368.96				
PENGAPATAN UNDERWRITING	7.041.71	2.368.96	-	-	-	-	9.410.68				
BEBAN UNDERWRITING	10.587.32	1.796.74	-	-	-	-	-				
BEBAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-				
Beban Klaim	-	(85.57)	-	-	-	-	-				
a. Klaim Bruto	-	1.029.29	-	-	-	-	1.029.29				
b. Klaim recovery	-	290.54	-	-	-	-	290.54				
c. Kenaikan (Penurunan)	-	(1.325.70)	-	-	-	-	(1.325.70)				
d. Penarikan Dana Investasi	-	-	-	-	-	-	-				
e. Penarikan/Pendebitan	-	-	-	-	-	-	-				
Jumlah Beban Klaim Neto	-	(486.65)	-	-	-	-	(487)				
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-				
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	(486.65)	-	-	-	-	(486.65)				
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT)	-	2.855.61	-	-	-	-	2.855.61				
a. Surplus underwriting	-	-	-	-	-	-	-				
b. Surplus underwriting	-	-	-	-	-	-	-				
BEBAN USAHA	10.587.32	-	-	-	-	-	-				
a. Beban Penanganan	81.89	-	-	-	-	-	81.89				
b. Beban Akuisisi	4.839.34	-	-	-	-	-	4.839.34				
c. Beban Umum dan Administrasi:	397.47	-	-	-	-	-	397.47				
- Beban Pegawai dan	0.53	-	-	-	-	-	0.53				
- Beban Pendidikan dan	105.73	-	-	-	-	-	105.73				
- Beban Umum dan	291.19	-	-	-	-	-	291.19				
Kenaikan (penurunan) Penyisihan	(25.03)	-	-	-	-	-	(25.03)				
Kenaikan (penurunan) Penyisihan	5.293.66	-	-	-	-	-	5.293.66				
JUMLAH BEBAN USAHA	5.293.66	-	-	-	-	-	5.293.66				
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	4.210.58	-	-	-	-	-	4.210.58				
Pendapatan Lain	-	4.08	-	-	-	-	4.08				
Beban Lain	-	2.87	-	-	-	-	2.87				
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	4.210.58	-	-	-	-	-	4.210.58				
Pajak Penghasilan	487.78	-	-	-	-	-	487.78				
LABA SETELAH PAJAK	3.722.82	-	-	-	-	-	3.722.82				
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-	-				
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	3.722.82	2.872.70	-	-	-	-	6.595.52				

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	4.006.22	50.798.40	4.006.22	50.798.40
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	6.898.66	69.432.30	6.898.66	69.432.30
B. Liabilitas selain gardh dari Dana Perusahaan	4.692.44	18.633.90	4.692.44	18.633.90
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	582.91	1.190.04	582.91	1.190.04
A. Risiko Kredit	459.42	1.163.13	459.42	1.163.13
B. Risiko Likuiditas	-	-	-	-
C. Risiko Pasar	-	-	-	-
D. Risiko Asuransi	123.49	-	123.49	-
E. Risiko Operasional	-	16.92	-	16.92
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 Gardh (dalam %)	687.28%	4304.79%	687.28%	4304.79%
Rasio Target Tingkat Solvabilitas Internal (tahunan) (persentase sesuai POJK 72)	120.00%	120.00%	120.00%	120.00%
Rasio Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan (persentase sesuai POJK 72)	120.00%	120.00%	120.00%	120.00%
Aset yang Tersedia Untuk Gardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	468.46	468.46	468.46	468.46
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-	-	-
B. Ketidakefektifan investasi, kas dan bank	468.46	468.46	468.46	468.46
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	767.64%	4265.09%	767.64%	4265.09%

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Ketyakinan lancar	8.698.66	72.182.10	9.100.68	89.981.44
B. Kewajiban lancar	4.692.44	18.633.90	9.100.68	32.427.02
C. Rasio (a-b)	165.38%	387.37%	100.00%	277.49%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	1.904.05	-	-	-
B. Penyisihan teknis	2.372.51	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio [(a-b)/(c)]	80.25%	-	-	-
Rasio Pendapatan investasi neto				
A. Pendapatan investasi neto	15.87	2.397.15	175.29	2.588.31
B. Rata-rata investasi	952.02	58.420.00	3.515.37	62.887.39
C. Rasio (a-b)	1.67%	4.10%	4.99%	4.12%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim neto	839.05	-	-	-
B. Kontribusi neto	2.321.98	-	-	-