

LAPORAN KEUANGAN UNIT SYARIAH

Ringkasan Laporan Keuangan
 PT ASURANSI JIWA GENERALI INDONESIA (Unit Syariah)
 Unaudited
 Bulan Mei Tahun 2023



LAPORAN POSISI KEUANGAN

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud				Dana Investasi Peserta			Gabungan	
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP	Penyesuaian	SAK		
ASET	152.487,33	126.892,30	32.413,06	-	29.438,83	37.346,97	-	-	222.247,35	-	
Investasi	120.150,36	120.150,36	10.465,90	-	10.465,90	34.781,38	-	-	165.397,65	-	
Deposito	7.850,00	7.850,00	1.850,00	-	1.850,00	2.600,00	-	-	12.400,00	-	
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saham Syariah	-	-	-	-	-	25.189,58	-	-	25.189,58	-	
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Surat Berharga Syariah Negara	112.200,36	112.200,36	8.615,90	-	8.615,90	6.991,81	-	-	127.808,07	-	
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Reksa Dana Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Elek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pembayaran Syariah Dengan Hak	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pemertan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dana Investasi Infrastruktur berbentuk	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Bukan investasi	32.336,97	6.741,94	21.847,16	-	18.972,93	2.565,58	-	-	56.849,70	-	
Kas dan Bank	3.891,11	3.891,11	12.749,05	-	12.749,06	1.781,33	-	-	18.421,51	-	
Tanah	4.508,47	2.819,03	8.286,04	-	5.239,91	141,43	-	-	12.935,94	-	
Aset Reasuransi	31,80	31,80	896,95	-	896,95	-	-	-	928,75	-	
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aset Lain	23.905,59	-	15,10	-	-	642,82	-	-	24.563,51	-	
LIABILITAS DAN EKUITAS	152.487,33	126.892,30	32.413,06	-	29.438,83	37.346,97	-	-	222.247,35	-	
Liabilitas	74.144,63	74.144,63	24.886,13	-	24.886,13	267,09	-	-	99.297,86	-	
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	2.077,24	-	2.077,24	15,40	-	-	2.092,64	-	
Biaya yang Masih Harus Dibayar	5.829,48	5.829,48	-	-	-	-	-	-	5.829,48	-	
Utang lain	66.229,50	66.229,50	17.276,53	-	17.276,53	251,69	-	-	83.756,72	-	
Penyisihan Teknis	2.086,66	2.086,66	5.532,36	-	5.532,36	-	-	-	7.619,01	-	
Penyisihan ujo	2.086,66	2.086,66	-	-	-	-	-	-	2.086,66	-	
Penyisihan PAYDI yang	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyisihan kontrolul	-	-	11,36	-	11,36	-	-	-	11,36	-	
Penyisihan atas kontribusi yang	-	-	811,75	-	811,75	-	-	-	811,75	-	
Penyisihan klaim	-	-	4.709,24	-	4.709,24	-	-	-	4.709,24	-	
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gardh	78.342,69	52.747,66	7.526,93	-	4.552,70	37.079,88	-	-	122.849,50	-	
Ekuitas Dana	50.000,00	50.000,00	-	-	-	-	-	-	50.000,00	-	
Modal Disetor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Akumulasi Dana	-	-	7.091,14	-	7.091,14	37.079,88	-	-	44.171,01	-	
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saldo Laba	29.411,98	29.411,98	-	-	-	-	-	-	29.411,98	-	
Komponen Ekuitas Lain	(1.669,20)	(1.669,20)	435,79	-	435,79	-	-	-	653,50	-	
Selalih Saldo SAK dan Saldo SAP	(25.595,03)	-	-	-	(2.974,23)	-	-	-	-	-	
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	4.552,70	52.747,66
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	29.438,83	126.892,30
B. Liabilitas selain Gardh dari Dana Perusahaan	24.886,13	74.144,63
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	1.000,84	328,88
A. Risiko Kredit	414,33	239,67
B. Risiko Likuiditas	0,41	35,68
C. Risiko Pasar	-	13,05
D. Risiko Asuransi	686,10	-
E. Risiko Operasional	-	40,49
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 %)	413,57%	16938,52%
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. Kelebihan/kekurangan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	413,57%	16938,52%

Reasuradur Utama	
1. PT Maskapai Reasuransi Indonesia Syariah	79%
2. PT Reasuransi Syariah Indonesia	21%
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 Maspateila	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah	
1. Asep Supyadi	Ketua
2. Mohammad Zubair	Anggota
Dewan Direksi	
1. Eduy Tuhriman	Direktur Utama
2. Jutany Japit	Direktur
3. R. Ary Bagoes Wibowo	Direktur

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	32.413,06	124.964,45	37.346,97	194.724,47
B. Kewajiban lancar	24.886,13	7.705,94	267,09	32.859,16
C. Rasio (a-b)	130,25%	1621,66%	13982,87%	592,60%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	23.214,97	-	-	-
B. Penyisihan teknis	5.532,36	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio ((a-b+c))	419,62%	-	-	-
Rasio Pendapatan investasi neto				
A. Pendapatan investasi neto	270,70	2.607,83	(1.082,48)	1.796,06
B. Rata-rata investasi	10.202,25	120.439,01	32.960,43	163.601,69
C. Rasio (a-b)	2,65%	2,17%	-3,28%	1,10%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim neto	6.897,00	-	-	-
B. Kontribusi neto	6.466,71	-	-	-
C. Rasio (a-b)	106,85%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/riwulan/bulan berjalan	7.526,93	78.342,69	37.079,88	122.949,50
B. Dana tahun/riwulan/bulan lalu	6.340,72	77.066,37	36.081,18	119.488,17
C. Perubahan dana (a-b)	1.186,21	1.276,42	998,69	3.461,33
D. Rasio (c-b)	18,71%	1,66%	2,77%	2,90%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	32.413,06
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	37.346,97
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	152.487,33
D. Rasio ((a+b) : (a+b+c))	-	-	-	31,39%
Penghitungan Gardh yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Gardh	24.886,13	-	-	-
B. Jumlah Aset	32.413,06	-	-	-
Jumlah Gardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Rasio Pendidikan dan Pelatihan				
A. Biaya Pegawai dan Pengurus	-	5.201,34	-	-
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	119,74	-	-
Rasio (b-a)	-	0,02	-	-

Laporan Posisi Keuangan, Laporan Kinerja Keuangan, Laporan Tingkat Solvabilitas, dan Laporan Rasio Keuangan Selain Solvabilitas merupakan laporan unaudited yang disusun berdasarkan peraturan perundang-undangan.

Jakarta, 20 Juni 2023

Direksi