

LAPORAN KEUANGAN UNIT SYARIAH

Ringkasan Laporan Keuangan
 PT ASURANSI JIWA GENERALI INDONESIA (Unit Syariah)
 Unaudited
 Bulan Juni 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	
ASET	156.993,08	129.326,27	33.070,97	-	29.999,10	43.114,07	-	-	233.178,12
Investasi	121.988,75	121.988,75	-	-	10.765,00	37.683,01	-	-	170.456,76
Deposito	8.550,00	8.550,00	2.030,00	-	2.030,00	2.750,00	-	-	13.330,00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	27.287,69	-	-	-	27.287,69
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Nasara	113.438,75	113.438,75	8.755,00	-	8.755,00	7.645,32	-	-	129.839,08
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Risiko Dana Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	35.004,32	7.337,52	22.285,97	-	19.214,10	5.431,06	-	-	62.721,36
Kas dan Bank	4.007,51	4.007,51	13.100,26	-	13.100,26	2.475,92	-	-	19.583,69
Tagihan	5.298,95	3.298,70	8.483,29	-	5.426,51	112,73	-	-	13.894,36
Aset Reasuransi	31,30	31,30	687,33	-	687,33	-	-	-	718,63
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	25.666,56	-	15,10	-	2.842,42	-	-	-	28.524,07
LIABILITAS DAN EKUITAS	156.993,08	129.326,27	33.070,97	-	29.999,10	43.114,07	-	-	233.178,12
Liabilitas	77.001,89	77.001,89	26.670,11	-	26.670,11	4.704,43	-	-	108.376,43
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	1.931,85	-	1.931,85	15,40	-	-	1.947,25
Biaya yang Masih Harus Dibayar	6.181,96	6.181,96	-	-	-	-	-	-	6.181,96
Utang lain	68.582,98	68.582,98	17.550,54	-	17.550,54	4.689,03	-	-	90.822,54
Penyisihan Teknis	2.236,96	2.236,96	7.187,72	-	7.187,72	-	-	-	9.424,68
Penyisihan uroh	2.236,96	2.236,96	-	-	-	-	-	-	2.236,96
Penyisihan PAYDI yang	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	11,52	-	11,52	-	-	-	11,52
Penyisihan atas kontribusi yang	-	-	916,72	-	916,72	-	-	-	916,72
Penyisihan klaim	-	-	6.259,48	-	6.259,48	-	-	-	6.259,48
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	79.991,19	52.324,38	6.400,86	-	3.328,99	38.409,64	-	-	124.801,69
Modal Disetor	50.000,00	50.000,00	-	-	-	-	-	-	50.000,00
Aksi/Diagno. Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	8.826,06	-	8.826,06	38.409,64	-	-	44.235,70
Profil Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	29.792,25	29.792,25	-	-	-	-	-	-	29.792,25
Komponen Ekuitas Lainnya	198,94	198,94	574,80	-	574,80	-	-	-	773,75
Salah Saldo SAK dan Saldo SAP	-	(27.666,81)	-	-	(3.071,87)	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	
Tingkat Solvabilitas	3.328,99	52.324,38	
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	29.999,10	129.326,27	
B. Liabilitas selain Gardh dari Dana Perusahaan	26.670,11	77.001,89	
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	1.473,03	361,55	
A. Risiko Kredit	415,61	267,13	
B. Risiko Likuiditas	0,42	37,36	
C. Risiko Pasar	-	9,69	
D. Risiko Asuransi	1,057,00	-	
E. Risiko Operasional	-	47,36	
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 memperlakukan Aset yang Tersedia untuk Gardh (dalam %)	226,00%	14472,29%	
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. Ketidacukupan investasi, kas dan bank	-	-	
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	226,00%	14472,29%	

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 Masपालita	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah	
1. Asep Supyadi	Ketua
2. Mohammad Zubair	Anggota
Dewan Direksi	
1. Edy Tuhiman	Direktur Utama
2. Junaty Japit	Direktur
3. R. Ardy 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	33.070,97	129.476,41	43.114,07	205.661,45
B. Kewajiban lancar	26.670,11	8.118,72	4.704,43	39.493,26
C. Rasio (a-b)	124,00%	1594,79%	916,46%	520,75%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	23.885,26	-	-	-
B. Penyisihan teknis	7.187,72	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio (a-(b+c))	332,31%	-	-	-
Rasio Pendapatan investasi neto				
A. Pendapatan investasi neto	322,83	3.203,36	(451,22)	3.074,97
B. Rata-rata investasi	10.361,80	121.358,20	34.411,24	166.131,25
C. Rasio (a-b)	3,12%	2,64%	-1,31%	1,85%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim neto	9.704,75	-	-	-
B. Kontribusi neto	8.052,78	-	-	-
C. Rasio (a-b)	120,51%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwan/bulan berjalan	6.400,86	79.991,19	38.409,64	124.801,69
B. Dana tahun/triwan/bulan lalu	7.526,93	78.342,69	37.079,88	122.949,50
C. Perubahan dana (a-b)	(1.126,07)	1.648,50	1.329,77	1.852,20
D. Rasio (c-b)	-14,96%	2,10%	3,59%	1,51%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	33.070,97
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	43.114,07
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	156.993,08
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	32,67%
Penghitungan Gardh yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Gardh	26.670,11	-	-	-
B. Jumlah Aset	33.070,97	-	-	-
C. Jumlah Gardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Rasio Pendidikan dan Pelatihan				
A. Biaya Pegawai dan Pengurus	-	6.246,00	-	-
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	137,74	-	-
Rasio (b-a)	-	0,02	-	-

Laporan Posisi Keuangan, Laporan Kinerja Keuangan, Laporan Tingkat Solvabilitas, dan Laporan Rasio Keuangan Selain yang disusun berdasarkan peraturan perundang.

Jakarta, 10 Juli 2023

Direksi