

# LAPORAN KEUANGAN UNIT SYARIAH

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



## LAPORAN POSISI KEUANGAN

URAIAN	Dana Perusahaan			Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi Peserta			Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP	SAK			
<b>ASET</b>	149,483.43	117,755.57	31,198.98	-	28,073.15	38,296.38	-	-	-	217,978.79	
Investasi	113,610.89	113,610.89	10,613.00	-	10,613.00	37,650.21	-	-	-	161,474.11	
Deposito	32,050.00	32,050.00	2,030.00	-	2,030.00	5,550.00	-	-	-	39,630.00	
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sukses Syariah	-	-	-	-	-	27,264.95	-	-	-	27,264.95	
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Surat Berharga Syariah Negara	81,560.89	81,560.89	8,783.00	-	8,783.00	4,225.27	-	-	-	94,579.16	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penempatan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sukuk Danah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dana Investasi Infrastruktur berbentuk	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Bukan investasi	34,872.54	4,144.67	20,385.88	-	17,360.15	1,246.16	-	-	-	56,504.66	
Kas dan Bank	1,053.74	1,053.74	10,696.63	-	10,696.63	1,009.43	-	-	-	12,709.79	
Tagihan	5,178.78	3,049.07	9,491.74	-	6,381.61	78.64	-	-	-	14,749.16	
Aset Reasuransi	31.86	31.86	182.59	-	182.59	-	-	-	-	214.37	
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aset Lain	28,598.18	-	-	-	158.10	-	-	-	-	28,756.28	
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	148,483.43	117,755.57	31,198.98	-	28,073.15	38,296.38	-	-	-	217,978.79	
<b>Liabilitas</b>	67,663.19	67,663.19	23,648.48	-	23,648.48	907.58	-	-	-	92,219.25	
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	1,974.84	-	1,974.84	15.48	-	-	-	1,990.34	
Biaya yang Masih Harus Dibayar	6,404.08	6,404.08	-	-	-	6,404.08	-	-	-	12,808.16	
Utang lain	58,916.15	58,916.15	16,137.90	-	16,137.90	892.18	-	-	-	75,940.23	
Penyisihan teknis	2,348.96	2,348.96	5,535.65	-	5,535.65	-	-	-	-	7,884.61	
Penyisihan uroh	2,348.96	2,348.96	-	-	-	2,348.96	-	-	-	4,697.92	
Penyisihan PAYDI yang	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyisihan kontribusi	-	-	11.78	-	11.78	-	-	-	-	11.78	
Penyisihan atas kontribusi yang	-	-	1,001.63	-	1,001.63	-	-	-	-	1,001.63	
Penyisihan klaim	-	-	4,462.24	-	4,462.24	-	-	-	-	4,462.24	
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Garansi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ekuitas Dana	80,820.24	50,092.37	7,550.50	-	4,424.67	37,388.79	-	-	-	125,759.53	
Modal Disorot	50,000.00	50,000.00	-	-	-	-	-	-	-	50,000.00	
Aksi/Obligasi Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Akumulasi Dana	-	-	6,947.77	-	6,947.77	37,388.79	-	-	-	44,336.57	
Profil Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saldo Lain	30,201.82	30,201.82	-	-	-	-	-	-	-	30,831.82	
Komponen Ekuitas Lainnya	788.41	788.41	692.73	-	692.73	-	-	-	-	1,391.14	
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	(30,727.86)	-	(3,125.63)	-	-	-	-	-	
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

## LAPORAN KINERJA KEUANGAN

Uraian	Dana Perusahaan			Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi Peserta			Penyesuaian	Gabungan
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Akumulasi Bili Uyah	Akad Mudharabah	Penyesuaian	Gabungan				
<b>PENDAPATAN</b>											
<b>PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOANAN INVESTASI</b>											
Hasil Investasi	3,527.23	373.49	-	-	-	(24.73)	-	-	-	3,876.00	
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana	-	-	-	-	-	433.11	-	-	-	3,442.89	
Jumlah Hasil Investasi	3,527.23	373.49	-	-	-	(457.68)	-	-	-	411.78	
Jumlah Uroh Penerimaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	411.78	
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Uroh	3,527.23	373.49	-	-	-	(457.68)	-	-	-	3,654.67	
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>											
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi	20,952.78	11,417.52	-	-	-	23,915.97	-	-	-	56,286.27	
Kontribusi Reasuransi/Retrocesi	493.33	1,973.09	-	-	-	-	-	-	-	2,466.42	
Kontribusi Neto	20,459.45	9,444.43	-	-	-	23,915.97	-	-	-	53,819.85	
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan	-	-	-	-	-	(1.73)	-	-	-	(1.73)	
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	-	-	-	-	(113.74)	-	-	-	(113.74)	
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	20,459.45	9,444.43	-	-	-	23,915.97	-	-	-	53,819.85	
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	20,459.45	9,444.43	-	-	-	23,915.97	-	-	-	53,819.85	
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>	20,459.45	9,444.43	-	-	-	23,915.97	-	-	-	53,819.85	
<b>BEBAN</b>											
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>											
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
a. Klaim Bruto	-	-	8,957.10	-	-	-	-	-	-	8,957.10	
b. Klaim recovery	-	-	838.43	-	-	-	-	-	-	838.43	
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan	-	-	1,758.92	-	-	-	-	-	-	1,758.92	
d. Penarikan Dana Investasi Peserta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Jumlah Beban Klaim Netto	-	-	9,877.59	-	-	-	-	-	-	18,656.30	
Beban Adhukun	-	-	9,877.59	-	-	-	-	-	-	28,533.88	
<b>JUMLAH BEBAN UNDERWRITING</b>	-	-	9,877.59	-	-	-	-	-	-	28,533.88	
<b>JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>	-	-	1,548.63	-	-	-	-	-	-	1,548.63	
a. Surplus underwriting ureuk dana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
b. Surplus underwriting ureuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>BEBAN USAHA:</b>											
a. Beban Pemisahan	-	-	219.28	-	-	-	-	-	-	219.28	
b. Beban Akuisisi	-	-	13,122.82	-	-	-	-	-	-	13,122.82	
c. Beban Umum dan Administrasi	-	-	8,145.62	-	-	-	-	-	-	8,145.62	
d. Beban Pegawai dan Pengurus	-	-	7,301.53	-	-	-	-	-	-	7,301.53	
e. Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	155.74	-	-	-	-	-	-	155.74	
f. Beban Umum dan Administrasi	-	-	688.35	-	-	-	-	-	-	688.35	
Kenalkan (pemurnaan) Penyisihan Uroh	-	-	1,231.18	-	-	-	-	-	-	1,231.18	
Kenalkan (pemurnaan) Penyisihan PAYDI yang	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>JUMLAH BEBAN USAHA</b>	-	-	22,719.69	-	-	-	-	-	-	22,719.69	
<b>LABA (RUGI) USAHA ASURANSI</b>	1,670.77	(175.13)	-	-	-	4,801.84	-	-	-	6,300.47	
Pendapatan Lain	-	-	95.13	-	-	-	-	-	-	95.13	
Beban Lain	-	-	0.43	-	-	-	-	-	-	189.11	
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
LABA (RUGI) SELULUM PAJAK	1,680.59	(87.53)	-	-	-	4,800.69	-	-	-	6,213.94	
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	1,680.59	(87.53)	-	-	-	4,800.69	-	-	-	6,213.94	
<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	3,751.73	583.87	-	-	-	4,335.60	-	-	-	4,335.60	
<b>JUMLAH KINERJA SELURUH DANA</b>	6,432.31	486.54	-	-	-	4,800.69	-	-	-	10,549.54	

## PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan	
	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Tanahud
<b>Tingkat Solvabilitas</b>	4,424.67	50,092.37	117,755.57	28,073.15
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	28,073.15	117,755.57	117,755.57	28,073.15
B. Liabilitas selain Garansi dari Dana Perusahaan	23,648.48	67,663.19	67,663.19	23,648.48
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	1,351.43	743.82	743.82	1,351.43
A. Risiko Kredit	446.55	647.29	647.29	446.55
B. Risiko Likuiditas	0.43	41.29	41.29	0.43
C. Risiko Pasar	-	11.62	11.62	-
D. Risiko Asuransi	904.45	-	-	904.45
E. Risiko Operasional	-	43.62	43.62	-
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 ureuk Garansi (dalam %)	327.41%	6734.45%	6734.45%	327.41%
Rasio Target Tingkat Solvabilitas Internal (tahunan) (persentase sesuai POJK T2)	150.00%	150.00%	150.00%	150.00%
Rasio Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperjarkan Peraturan (persentase sesuai POJK T2)	120.00%	120.00%	120.00%	120.00%
Aset yang Tersedia ureuk Garansi yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-	-	-
B. Ketidcakupan investasi, kas dan bank	-	-	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	327.41%	6734.45%	6734.45%	327.41%

## Reasuradur Utama