

# LAPORAN KEUANGAN UNIT SYARIAH

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



## LAPORAN POSISI KEUANGAN

(dalam jutaan Rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP		
<b>ASET</b>	<b>130.887.10</b>	<b>102.823.40</b>	<b>33.190.27</b>	-	<b>29.956.93</b>	<b>38.473.54</b>	-	-	<b>202.350.92</b>
Investasi	96,746.75	96,746.75	16,760.60	-	10,760.60	36,708.75	-	-	144,216.69
Deposito	6,450.00	6,450.00	2,030.00	-	2,030.00	5,450.00	-	-	13,930.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	27,058.97	-	-	27,058.97
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Nasara	90,296.75	90,296.75	6,730.60	-	6,730.60	4,199.78	-	-	103,227.12
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
REPD	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur berbentuk	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	33,940.35	6,076.65	22,429.68	-	19,196.33	1,764.80	-	-	58,134.83
Kas dan Bank	2,378.89	2,378.89	11,849.18	-	11,849.18	782.61	-	-	14,900.68
Tiapan	5,054.77	3,663.99	9,354.59	-	6,136.34	100.29	-	-	15,309.65
Aset Reasuransi	33.79	33.79	1,210.92	-	1,210.92	-	-	-	1,244.60
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	25,672.90	-	15.10	-	901.90	-	-	-	26,589.90
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>130.887.10</b>	<b>102.823.40</b>	<b>33.190.27</b>	-	<b>29.956.93</b>	<b>38.473.54</b>	-	-	<b>202.350.92</b>
Liabilitas	48,914.98	48,914.98	24,937.27	-	24,937.27	909.21	-	-	74,761.47
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	-	-	-	1,991.45	-	-	1,991.45
Biaya yang Masih Harus Dibayar	6,753.37	6,753.37	1,886.04	-	1,886.04	15.40	-	-	8,753.37
Utang lain	39,974.10	39,974.10	16,117.31	-	16,117.31	893.81	-	-	56,985.22
Penyisihan Teknis	2,187.51	2,187.51	6,933.92	-	6,933.92	-	-	-	9,121.43
Penyisihan uroh	2,187.51	2,187.51	-	-	-	-	-	-	2,187.51
Penyisihan PAYDI yang	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan atas kontribusi yang	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan klaim	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	81,723.12	53,908.42	8,253.00	-	5,019.66	37,564.33	-	-	127,589.45
Modal Disetor	50,000.00	50,000.00	-	-	-	-	-	-	50,000.00
Akio/Diagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	7,702.76	-	7,702.76	37,564.33	-	-	45,267.69
Profil Equalization Reserve	-	-	-	-	-	5,836.56	-	-	5,836.56
Saldo Laba	30,997.02	30,997.02	-	-	-	-	-	-	30,997.02
Komponen Ekuitas Lainnya	775.09	775.09	550.24	-	550.24	-	-	-	1,325.33
Seluruh Saldo SAK dan Saldo SAP	-	(27,863.70)	-	-	(3,233.35)	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	-

## PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
<b>Tingkat Solvabilitas</b>	<b>5.019.66</b>	<b>53.908.42</b>
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	29,956.93	102,823.40
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	24,937.27	48,914.98
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	1,299.83	380.49
A. Risiko Kredit	452.52	273.92
B. Risiko Likuiditas	0.43	39.88
C. Risiko Pasar	-	22.03
D. Risiko Asuransi	846.87	-
E. Risiko Operasional	-	44.66
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 %)	386.18%	14168.17%
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 Qardh 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	386.18%	14168.17%

## Reasuradur Utama

- PT Maskapai Reasuransi Indonesia Syariah 79%
- PT Reasuransi Syariah Indonesia 21%

## Pemilik Perusahaan

- Generali Asia N.V. 98%
- PT Puncak Nusantara 2%

## Dewan Komisaris

- Charles Eric-Laurent Descure Komisaris Utama
- Jonni Amin Komisaris Independen
- Reza Valdo Masपालita Komisaris Independen

## Dewan Pengawas Syariah

- Asep Supyadillah Ketua
- Mohammad Zubair Anggota

## Dewan Direksi

- Edy Tuhiman Direktur Utama
- Jutany Japit Direktur
- R. Ary Bagoes Wibowo Direktur

## RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
<b>Rasio Likuiditas</b>				
A. Kelayakan lancar	33,190.27	103,182.78	38,473.54	174,846.59
B. Kewajiban lancar	24,937.27	6,607.87	909.21	34,454.35
C. Rasio (a-b)	133.10%	1198.70%	4231.52%	507.47%
<b>Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas</b>				
A. Investasi, kas dan bank	22,609.77	-	-	-
B. Penyisihan teknis	6,933.92	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio (a-(b+c))	326.07%	-	-	-
<b>Rasio Pendapat investasi netto</b>				
A. Pendapatan investasi netto	429.27	4,032.95	239.70	4,701.91
B. Rata-rata investasi	10,349.60	108,737.20	33,924.11	153,010.91
C. Rasio (a-b)	4.15%	3.71%	0.71%	3.07%
<b>Rasio beban klaim</b>				
A. Beban klaim netto	11,384.99	-	-	-
B. Kontribusi netto	11,679.82	-	-	-
C. Rasio (a-b)	97.48%	-	-	-
<b>Rasio perubahan dana</b>				
A. Dana tahun/triwan/bulan berjalan	8,253.00	81,772.12	37,564.33	127,589.45
B. Dana tahun/triwan/bulan lalu	7,550.50	60,820.24	37,388.79	125,759.53
C. Perubahan dana (a-b)	702.50	951.88	175.53	1,829.91
D. Rasio (c-b)	9.30%	1.18%	0.47%	1.46%
<b>Rasio Aset Unit Syariah</b>				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	33,190.27
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	38,473.54
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	130,687.10
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	35.42%
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru</b>				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	24,937.27	-	-	-
B. Jumlah Aset	33,190.27	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
<b>Rasio Pendidikan dan Pelatihan</b>				
A. Biaya Pegawai dan Pengurus	-	8,245.67	-	-
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	185.61	-	-
Rasio (b-a)	-	0.02	-	-

Laporan Posisi Keuangan, Laporan Kinerja Keuangan, Laporan Tingkat Solvabilitas, dan Laporan Rasio Keuangan Selain Solvabilitas merupakan laporan untaudited yang disusun berdasarkan peraturan perundangan.

Jakarta, 10 September 2023

Direksi