

# LAPORAN KEUANGAN UNIT SYARIAH

Ringkasan Laporan Keuangan  
 PT ASURANSI JIWA GENERALI INDONESIA (Unit Syariah)  
 Unaudited  
 Bulan September 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	
<b>ASET</b>	<b>129.964.94</b>	<b>100.466.77</b>	<b>35.086.18</b>	-	<b>31.850.33</b>	<b>37.527.47</b>	-	-	<b>202.578.60</b>	
Investasi	94.576.35	94.576.35	10.658.05	-	10.658.05	35.868.22	-	-	141.102.62	
Deposito	4.650.00	-	2.030.00	-	2.030.00	5.450.00	-	-	12.130.00	
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saham Syariah	-	-	-	-	-	26.250.21	-	-	26.250.21	
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Surat Berharga Syariah Negara	89.826.35	89.826.35	8.628.05	-	8.628.05	4.168.01	-	-	102.722.41	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyetoran Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dana Investasi Infrastruktur berbentuk	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Bukan investasi	35.388.59	5.890.42	24.428.14	-	31.192.28	1.659.26	-	-	61.475.98	
Kas dan Bank	1.738.65	1.738.65	13.851.39	-	13.851.39	1.483.36	-	-	17.073.41	
Tagihan	6.139.33	4.129.33	9.369.11	-	6.139.36	31.77	-	-	15.722.30	
Aset Reasuransi	31.43	31.43	1.201.54	-	1.201.54	-	-	-	1.232.97	
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aset Lain	27.288.09	-	15.10	-	-	144.12	-	-	27.447.31	
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>129.964.94</b>	<b>100.466.77</b>	<b>35.086.18</b>	-	<b>31.850.33</b>	<b>37.527.47</b>	-	-	<b>202.578.60</b>	
Liabilitas	47.691.92	47.691.92	28.084.76	-	28.084.76	654.89	-	-	77.031.97	
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	2.040.72	-	2.040.72	15.40	-	-	2.056.12	
Biaya yang Masih Harus Dibayar	6.919.54	6.919.54	-	-	-	-	-	-	6.919.54	
Utang lain	39.777.64	39.777.64	18.217.58	-	18.217.58	639.49	-	-	57.634.71	
Penyisihan Teknis	1.994.75	1.994.75	8.426.46	-	8.426.46	-	-	-	10.421.21	
Penyisihan ujo	1.994.75	1.994.75	-	-	-	-	-	-	1.994.75	
Penyisihan PAYDI yang	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyisihan kontrol	-	-	12.18	-	12.18	-	-	-	12.18	
Penyisihan atas kontribusi yang	-	-	1.039.49	-	1.039.49	-	-	-	1.039.49	
Penyisihan klaim	-	-	7.374.80	-	7.374.80	-	-	-	7.374.80	
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ekuitas Dana	82.273.02	52.774.85	6.401.43	-	3.165.57	36.872.58	-	-	125.547.02	
Modal Disetor	50.000.00	50.000.00	-	-	-	-	-	-	50.000.00	
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Akumulasi Dana	-	-	-	-	5.953.81	-	-	-	42.826.39	
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saldo Laba	31.832.56	31.832.56	-	-	-	-	-	-	31.832.56	
Komponen Ekuitas Lain	469.46	469.46	447.61	-	447.61	-	-	-	888.08	
Selalih Saldo SAK dan Saldo SAP	(29.498.17)	-	-	-	(2.335.85)	-	-	-	-	
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

## PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
<b>Tingkat Solvabilitas</b>	<b>3.165.57</b>	<b>52.774.85</b>
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	31.850.33	100.466.77
B. Liabilitas selain Gardh dari Dana Perusahaan	28.684.76	47.691.92
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	1.594.37	341.35
A. Risiko Kredit	448.06	227.95
B. Risiko Likuiditas	0.45	41.45
C. Risiko Pasar	-	27.53
D. Risiko Asuransi	1.145.87	-
E. Risiko Operasional	-	44.42
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 %)	198.55%	15460.57%
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. Keterisian investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	198.55%	15460.57%

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. Charles Eric-Laurent Descure	Komisaris Utama
2. Jonni Amin	Komisaris Independen
3. Reza Valdo Maspatalita	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah	
1. Asep Suppadihal	Ketua
2. Mohammad Zubair	Anggota
Dewan Direksi	
1. Eduy Tuhrman	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
<b>Rasio Likuiditas</b>				
A. Kekayaan lancar	35.086.18	102.466.96	37.527.47	175.086.62
B. Kewajiban lancar	28.684.76	6.610.67	654.89	37.950.32
C. Rasio (a-b)	122.32%	1190.00%	5730.32%	461.34%
<b>Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas</b>				
A. Investasi, kas dan bank	24.509.44	-	-	-
B. Penyisihan teknis	8.426.46	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio (a+(b+c))	290.86%	-	-	-
<b>Rasio Pendapatan investasi neto</b>				
A. Pendapatan investasi neto	478.08	4.481.92	154.53	5.114.53
B. Rata-rata investasi	10.298.33	107.652.00	33.503.85	181.454.17
C. Rasio (a/b)	4.64%	4.16%	0.46%	3.38%
<b>Rasio Isian Klaim</b>				
A. Beban klaim neto	14.308.32	-	-	-
B. Kontribusi neto	12.786.47	-	-	-
C. Rasio (a/b)	111.90%	-	-	-
<b>Rasio perubahan dana</b>				
A. Dana tahun/riwayat/bulan berjalan	6.401.43	82.273.02	36.872.58	125.547.03
B. Dana tahun/riwayat/bulan lalu	8.253.09	81.772.42	37.564.33	127.589.45
C. Perubahan dana (a-b)	(1.851.58)	500.91	(691.75)	(2.042.42)
D. Rasio (c/b)	-22.44%	0.61%	-1.84%	-1.60%
<b>Rasio Aset Unit Syariah</b>				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	35.086.18
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	37.527.47
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	129.964.94
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	35.84%
<b>Penghitungan Gardh yang Diperlukan Dana Tabarru</b>				
A. Jumlah Kewajiban selain Gardh	28.684.76	-	-	-
B. Jumlah Aset	35.086.18	-	-	-
Jumlah Gardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
<b>Rasio Pendidikan dan Pelatihan</b>				
A. Biaya Pegawai dan Pengurus	-	9.189.81	-	-
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	207.78	-	-
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, 10 Oktober 2023

Direksi