

# LAPORAN KEUANGAN UNIT SYARIAH

Ringkasan Laporan Keuangan  
 PT ASURANSI JIWA GENERALI INDONESIA (Unit Syariah)  
 Unaudited

Bulan November 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>135.449,09</b>	<b>102.770,43</b>	<b>40.213,65</b>	-	<b>36.733,81</b>	<b>35.279,30</b>	-	-	<b>210.942,04</b>	
Investasi	91.076,84	91.076,84	10.626,87	-	10.626,87	33.586,16	-	-	135.263,87	
Deposito	1.650,00	-	-	-	2.030,00	5.050,00	-	-	8.730,00	
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saham Syariah	-	-	-	-	-	24.681,95	-	-	24.681,95	
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Surat Berharga Syariah Negara	89.426,84	89.426,84	8.596,87	-	8.596,87	3.828,21	-	-	101.851,92	
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	44.372,25	11.693,59	29.586,78	-	26.106,94	1.719,14	-	-	75.678,17	
Kas dan Bank	9.179,04	9.179,04	18.634,62	-	18.634,62	759,12	-	-	28.572,78	
Tanahan	4.814,35	2.462,97	9.729,22	-	9.264,48	56,73	-	-	14.600,29	
Aset Reasuransi	31,58	1,207,84	-	-	1,207,84	-	-	-	1.239,43	
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aset Lain	30.347,28	-	15,10	-	30,33	903,30	-	-	31.265,67	
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>135.449,09</b>	<b>102.770,43</b>	<b>40.213,65</b>	-	<b>36.733,81</b>	<b>35.279,30</b>	-	-	<b>210.942,04</b>	
<b>Liabilitas</b>	<b>51.923,45</b>	<b>51.923,45</b>	<b>31.079,16</b>	-	<b>31.079,16</b>	<b>1.304,45</b>	-	-	<b>84.307,02</b>	
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	-	-	2.090,80	15,40	-	-	2.106,21	
Biaya yang Masih Harus Dibayar	7.011,33	7.011,33	-	-	-	-	-	-	7.011,33	
Utang lain	43.055,87	43.055,87	21.702,70	-	21.702,70	1.289,05	-	-	66.043,62	
Penyesuaian Teknis	1.860,22	1.860,22	-	-	7.285,65	-	-	-	9.145,87	
Penyesuaian ujiroh	1.860,22	1.860,22	-	-	-	-	-	-	1.860,22	
Penyesuaian PAYDI yang	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyesuaian kontrolul	-	-	-	-	11,91	-	-	-	11,91	
Penyesuaian atas kontribusi yang	-	-	-	-	1.036,38	-	-	-	1.036,38	
Penyesuaian klaim	-	-	-	-	6.237,36	-	-	-	6.237,36	
Penyesuaian atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ekuitas Dana	83.525,68	50.847,02	9.134,49	-	5.654,45	33.974,85	-	-	126.635,01	
Modal Disetor	50.000,00	-	-	-	-	-	-	-	50.000,00	
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Akumulasi Dana	-	-	-	-	8.719,22	33.974,85	-	-	42.693,07	
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saldo Laba	33.513,77	33.513,77	-	-	-	-	-	-	33.513,77	
Komponen Ekuitas Lainlain	11,90	11,90	416,27	-	416,27	-	-	-	528,17	
Selalih Saldo SAK dan Saldo SAP	(32.676,66)	-	-	-	(3.479,64)	-	-	-	-	
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

## PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	5.654,65	50.847,02
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	36.733,81	102.770,43
B. Liabilitas selain Gardh dari Dana Perusahaan	31.079,16	51.923,42
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	1.367,51	298,11
A. Risiko Kredit	454,04	184,30
B. Risiko Likuiditas	0,44	42,78
C. Risiko Pasar	0,00	27,79
D. Risiko Asuransi	913,03	-
E. Risiko Operasional	-	43,24
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 %)	413,50%	17056,36%
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 (kelebihan) investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	413,50%	17056,36%

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 Maspaitella	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah	
1. Asep Suppadihal	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
<b>Rasio Likuiditas</b>				
A. Kekayaan lancar	40.213,65	107.963,71	35.279,30	183.456,66
B. Kewajiban lancar	31.079,16	8.658,37	1.304,45	41.041,98
C. Rasio (a-b)	129,39%	1246,93%	2704,53%	447,00%
<b>Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas</b>				
A. Investasi, kas dan bank	29.261,49	-	-	-
B. Penyesuaian teknis	7.285,65	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio (a+(b+c))	401,63%	-	-	-
<b>Rasio Pendapatan investasi neto</b>				
A. Pendapatan investasi neto	584,23	5.441,95	(2.029,25)	3.996,93
B. Rate-rata investasi	10.282,74	105.902,25	32.349,82	148.534,80
C. Rasio (a-b)	5,88%	5,14%	-6,27%	2,69%
<b>Rasio beban klaim</b>				
A. Beban klaim neto	15.417,97	-	-	-
B. Kontribusi neto	16.584,73	-	-	-
C. Rasio (a-b)	92,96%	-	-	-
<b>Rasio perubahan dana</b>				
A. Dana tahun/riwulan/bulan berjalan	9.134,49	83.525,68	33.974,85	126.635,01
B. Dana tahun/riwulan/bulan lalu	7.373,13	82.036,87	34.479,10	123.889,10
C. Perubahan dana (a-b)	1.761,36	1.488,80	(504,25)	2.745,92
D. Rasio (c-b)	23,89%	1,81%	-1,46%	2,22%
<b>Rasio Aset Unit Syariah</b>				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	40.213,65
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	35.279,30
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	135.449,09
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	35,79%
<b>Penghitungan Gardh yang Diperlukan Dana Tabarru</b>				
A. Jumlah Kewajiban selain Gardh	31.079,16	-	-	-
B. Jumlah Aset	40.213,65	-	-	-
Jumlah Gardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
<b>Rasio Pendidikan dan Pelatihan</b>				
A. Biaya Pegawai dan Pengurus	-	11.079,58	-	-
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	253,78	-	-
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, 11 Desember 2023

Direksi