

LAPORAN KEUANGAN UNIT SYARIAH

Ringkasan Laporan Keuangan
 PT ASURANSI JIWA GENERALI INDONESIA (Unit Syariah)
 Unaudited
 Bulan Desember 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
ASET	149.131,79	118.540,73	27.402,65	-	23.877,01	31.193,36	-	-	207.727,80
Investasi	111,410,99	111,410,99	10,670,70	-	10,670,70	30,128,96	-	-	152,210,65
Deposito	21.650,00	21.650,00	2.030,00	-	2.030,00	4.250,00	-	-	27.930,00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	22,517,78	-	-	22,517,78
Sukses atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	89.760,99	89.760,99	8.640,70	-	8.640,70	3.361,18	-	-	101.762,86
Surat Berharga Syariah yang Diberitakan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diberitakan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diberitakan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Etik Berasung Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penempatan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukses Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur berbentuk	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan investasi	37.720,80	7.120,75	16.731,96	-	13.296,31	1.064,40	-	-	55.517,16
Kas dan Bank	4.123,89	4.123,89	6.656,35	-	6.656,35	796,20	-	-	11.676,43
Tagihan	5.316,17	2.964,03	9.783,47	-	6.272,93	68,25	-	-	15.167,90
Aset Reasuransi	41,84	41,84	277,03	-	277,03	-	-	-	318,87
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	28.238,92	-	15,10	-	-	199,94	-	-	28.453,96
LIABILITAS DAN EKUITAS	149.131,79	118.540,73	27.402,65	-	23.877,01	31.193,36	-	-	207.727,80
Liabilitas	66.170,45	66.170,45	15.789,74	-	15.789,74	494,82	-	-	82.455,01
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	1.910,87	-	1.910,87	15,40	-	-	1.926,27
Biaya yang Masih Harus Dibayar	6.485,81	6.485,81	-	-	-	-	-	-	6.485,81
Utang lain	57.679,67	57.679,67	8.530,09	-	8.530,09	479,42	-	-	66.689,17
Penelitian Tabung	2.004,97	2.004,97	6.348,79	-	5.348,78	-	-	-	7.353,76
Penyisihan utuh	2.004,97	2.004,97	-	-	-	-	-	-	2.004,97
Penyisihan PAYDI yang	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	-	-	-	4,27	-	-	4,27
Penyisihan atas kontribusi yang	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan klaim	-	-	4.176,01	-	4.176,01	-	-	-	4.176,01
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	82.961,34	52.370,29	11.612,91	-	8.097,27	30.698,54	-	-	125.272,79
Modal Disorot	50.000,00	50.000,00	-	-	-	-	-	-	50.000,00
Aksi/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	11.152,91	-	11.152,91	30.698,54	-	-	41.851,45
Provi Pendidikan Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	32.573,09	32.573,09	-	-	-	-	-	-	32.573,09
Komponen Ekuitas Lainnya	388,25	388,25	660,00	-	660,00	-	-	-	660,25
Seluruh Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	(3.525,64)	-	-	-	-
Aset yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	
	Dana Tabarru'	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	8.087,27	52.370,29
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	23.877,01	118.540,73
B. Liabilitas selain Gardh dari Dana Perusahaan	15.789,74	66.170,45
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	1.272,71	518,90
A. Risiko Kredit	434,51	412,29
B. Risiko Likuiditas	0,13	54,55
C. Risiko Pasar	-	12,20
D. Risiko Asuransi	838,06	-
E. Risiko Operasional	-	39,85
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 %)	635,44%	10092,59%
Rasio Target Tingkat Solvabilitas Internal (tahunan) (persentase sesuai POJK 72)	150,00%	150,00%
Rasio Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperjajarkan 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. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	635,44%	10092,59%

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 Armin	Komisaris Independen	
3. Reza Valdo Maspatella	Komisaris Independen	
Dewan Pengawas Syariah		
1. Asep Suppadihan	Ketua	
2. Mohammad Zubair	Anggota	
Dewan Direksi		
1. Edy Tuhriman	Direktur Utama	
2. Jutany Japit	Direktur	
3. R. Ary Baqoes 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	27.402,65	121.653,92	31.193,36	180.249,93
B. Kewajiban lancar	15.789,74	40.885,44	494,82	57.170,00
C. Rasio (a/b)	173,55%	297,55%	6303,84%	315,29%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	17.327,05	-	-	-
B. Penyisihan klaim	5.348,79	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio [(a-b)/c]	323,94%	-	-	-
Rasio Pendapatan investasi neto				
A. Pendapatan investasi neto	642,76	5.963,46	(1.160,67)	5.445,55
B. Rata-rata investasi	10.304,65	116.069,32	30.634,22	157.008,19
C. Rasio (a/b)	6,24%	5,14%	-3,79%	3,47%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim neto	14.508,00	-	-	-
B. Kontribusi neto	18.149,98	-	-	-
C. Rasio (a/b)	79,93%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/riwayat/bulan berjalan	11.612,91	82.961,34	30.698,54	125.272,79
B. Dana tahun/riwayat/bulan lalu	9.134,49	83.525,68	33.974,85	126.635,01
C. Perubahan dana (a-b)	2.478,42	(64,34)	(3.276,31)	(1.362,23)
D. Rasio (c/b)	27,13%	-0,68%	-9,64%	-1,08%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	27.402,65
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	31.193,36
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	149.131,79
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	28,21%
Penghitungan Gardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Gardh	15.789,74	-	-	-
B. Jumlah Aset	27.402,65	-	-	-
Jumlah Gardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Rasio Pendidikan dan Pelatihan				
A. Biaya Pegawai dan Pengurus	-	12.825,65	-	-
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	272,13	-	-
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 perundangdan.