

LAPORAN KEUANGAN UNIT SYARIAH

Ringkasan Laporan Keuangan
 PT ASURANSI JIWA GENERALI INDONESIA (Unit Syariah)
 Unaudited
 Bulan Februari Tahun 2024



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		
ASET	135.766,00	102.464,61	49.356,45	-	45.377,97	31.244,24	-	216.366,70
Investasi	91.440,62	91.440,62	10.667,97	-	10.667,97	23.732,05	-	131.940,65
Deposito	1.650,00	1.650,00	2.030,00	-	2.030,00	4.150,00	-	7.830,00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	22.193,89	-	22.193,89
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	89.790,62	89.790,62	8.637,97	-	8.637,97	3.388,17	-	101.816,76
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	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur berbentuk	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	44.325,37	11.023,98	38.688,48	-	34.710,00	1.512,19	-	84.526,05
Kas dan Bank	7.139,79	7.139,79	22.634,34	-	22.634,34	829,11	-	30.603,25
Tanggihan	6.424,28	3.853,17	10.744,19	-	6.789,80	58,95	-	17.227,42
Aset Reasuransi	31,02	31,02	5.294,85	-	5.294,85	-	-	5.325,87
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	30.730,28	-	15,10	-	624,13	-	-	31.369,51
LIABILITAS DAN EKUITAS	135.766,00	102.464,61	49.356,45	-	45.377,97	31.244,24	-	216.366,70
Liabilitas	51.067,29	51.067,29	37.930,35	-	37.930,35	1.053,61	-	90.051,24
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-
Biaya yang Masih Harus Dibayar	5.240,74	5.240,74	2.315,57	-	2.315,57	15,40	-	2.330,97
Utang lain	43.896,56	43.896,56	23.746,76	-	23.746,76	1.038,20	-	66.891,52
Penyisihan Teknis	1.929,99	1.929,99	11.868,02	-	11.868,02	-	-	13.798,01
Penyisihan uroh	1.929,99	1.929,99	-	-	-	-	-	1.929,99
Penyisihan PAYDI yang	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	5,46	-	5,46	-	-	5,46
Penyisihan atas kontribusi yang	-	-	1.001,38	-	1.001,38	-	-	1.001,38
Penyisihan klaim	-	-	10.861,19	-	10.861,19	-	-	10.861,19
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-
Gardh	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	84.698,71	51.397,32	11.426,11	-	7.447,62	30.190,64	-	126.315,45
Modal Disetor	50.000,00	50.000,00	-	-	-	-	-	50.000,00
Akio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	10.968,99	-	10.968,99	30.190,64	-	41.159,63
Profil Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	34.214,60	34.214,60	-	-	-	-	-	34.214,60
Komponen Ekuitas Lainnya	484,11	-	457,12	-	457,12	-	-	941,23
Seluruh Saldo SAK dan Saldo SAP	-	(33.301,39)	-	-	(3.978,48)	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	7.447,62	51.397,32
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	45.377,97	102.464,61
B. Liabilitas selain Gardh dari Dana Perusahaan	37.930,35	51.067,29
Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	1.629,33	322,11
A. Risiko Kredit	696,27	223,10
B. Risiko Likuiditas	0,18	54,53
C. Risiko Pasar	-	12,40
D. Risiko Asuransi	1.022,88	-
E. Risiko Operasional	-	32,09
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 %)	457,10%	15956,41%
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. Ketidacukupan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	457,10%	15956,41%

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

LAPORAN KINERJA KEUANGAN

(dalam jutaan Rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan		Dana Tabarru'		Dana Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Akad Wakalah Bil Uroh	Akad Mudharabah	Dana Investasi Peserta	Dana Investasi Peserta			
PENDAPATAN										
PENDAPATAN INVESTASI DAN UROH										
PENGELOLAAN INVESTASI										
Hasil Investasi	880,24	99,29	-	-	-	-	(65,58)	-	-	913,95
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana	-	-	-	-	-	-	99,16	-	-	99,16
Jumlah Hasil Investasi	880,24	99,29	-	-	-	-	(164,76)	-	-	814,77
Jumlah Uroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	97,05	-	-	97,05
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Uroh	977,30	99,29	-	-	-	-	(164,76)	-	-	911,82
PENDAPATAN UNDERWRITING										
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi	4.463,98	3.957,68	-	-	-	-	4.935,72	-	-	13.357,38
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	153,31	569,96	-	-	-	-	-	-	-	723,29
Kontribusi Neto	4.310,67	3.387,71	-	-	-	-	4.935,72	-	-	12.634,09
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan	-	-	-	-	-	-	(1,19)	-	-	(1,19)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	-	-	-	-	-	123,86	-	-	123,86
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	4.310,67	3.387,71	-	-	-	-	4.935,72	-	-	12.634,09
PENDAPATAN UNDERWRITING	4.310,67	3.387,71	-	-	-	-	4.935,72	-	-	12.634,09
BEBAN UNDERWRITING										
BEBAN KLAIM										
a. Klaim Bruto	-	2.220,85	-	-	-	-	-	-	-	2.220,85
b. Klaim recovery	-	77,66	-	-	-	-	-	-	-	77,66
c. Kenaikan (penurunan) Penyisihan	-	1.624,09	-	-	-	-	-	-	-	1.624,09
d. Penarikan Dana Investasi Peserta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Pembusan Dana Investasi	-	-	-	-	-	-	5.316,25	-	-	5.316,25
Jumlah beban Klaim Neto	-	3.767,28	-	-	-	-	-	-	-	3.767,28
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	3.767,28	-	-	-	-	-	-	-	3.767,28
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	(256,91)	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Surplus underwriting untuk dana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA										
a. Beban Pemasaran	2,20	-	-	-	-	-	-	-	-	2,20
b. Beban Akuisisi	1.970,16	-	-	-	-	-	-	-	-	1.970,16
c. Beban Umum dan Administrasi:	1.749,03	-	-	-	-	-	-	-	-	1.749,03
- Beban Pegawai dan Pengurus	1.585,79	-	-	-	-	-	-	-	-	1.585,79
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	39,57	-	-	-	-	-	-	-	-	39,57
- Beban Umum dan Administrasi	123,68	-	-	-	-	-	-	-	-	123,68
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Uroh	(74,98)	-	-	-	-	-	-	-	-	(74,98)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	3.646,42	-	-	-	-	-	-	-	-	3.646,42
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	1.641,55	(157,61)	-	-	-	-	-	-	-	983,64
Pendapatan Lain	-	7,25	-	-	-	-	-	-	-	7,25
Beban Lain	-	39,57	-	-	-	-	-	-	-	39,57
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	0,04	33,56	-	-	-	-	-	-	-	33,60
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	1.641,51	(183,93)	-	-	-	-	-	-	-	949,69
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	1.641,51	(183,93)	-	-	-	-	-	-	-	949,69
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	95,86	(2,88)	-	-	-	-	-	-	-	92,38
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	1.737,36	(186,80)	-	-	-	-	(507,90)	-	-	1.042,66

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)