

LAPORAN KEUANGAN UNIT SYARIAH

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



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	138.522,92	103.606,97	51.692,96	-	47.404,71	31.804,26	-	-	222.020,14	
Investasi	91.294,79	91.294,79	10.635,73	-	10.635,73	29.950,54	-	-	131.881,06	
Deposito	1.650,00	-	-	-	2.030,00	4.150,00	-	-	7.830,00	
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saham Syariah	-	-	-	-	-	22.425,53	-	-	22.425,53	
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Surat Berharga Syariah Negara	89.644,79	89.644,79	8.605,73	-	8.605,73	3.375,01	-	-	101.625,52	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pembelian Syariah Dengan Hak	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pemertan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dana Investasi Infrastruktur berbentuk	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Bukan investasi	47.228,13	12.312,18	41.057,23	-	36.768,98	1.853,72	-	-	90.139,08	
Kas dan Bank	7.823,71	7.823,71	23.696,83	-	23.696,83	1.503,09	-	-	33.023,63	
Tanah	7.179,57	4.464,27	11.451,88	-	7.179,57	29,38	-	-	18.056,93	
Aset Reasuransi	24,20	5.893,42	-	-	5.893,42	-	-	-	5.817,62	
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
LIABILITAS DAN EKUITAS	138.522,92	103.606,97	51.692,96	-	47.404,71	31.804,26	-	-	222.020,14	
Liabilitas	54.497,51	41.146,82	41.146,82	-	41.146,82	987,90	-	-	96.032,23	
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	-	-	3.308,07	15,40	-	-	2.323,47	
Biaya yang Masih Harus Dibayar	5.542,72	5.542,72	-	-	5.542,72	-	-	-	5.542,72	
Utang lain	46.917,37	24.568,07	24.568,07	-	24.568,07	972,49	-	-	72.457,94	
Penyisihan Teknis	2.017,42	2.017,42	14.270,68	-	14.270,68	-	-	-	16.288,10	
Penyisihan ujo	2.017,42	2.017,42	-	-	-	-	-	-	2.017,42	
Penyisihan PAYDI yang	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyisihan kontrol	-	-	6,14	-	6,14	-	-	-	6,14	
Penyisihan atas kontribusi yang	-	-	1.011,99	-	1.011,99	-	-	-	1.011,99	
Penyisihan klaim	-	-	13.252,55	-	13.252,55	-	-	-	13.252,55	
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ekuitas Dana	84.025,41	49.109,46	10.546,14	-	6.257,89	30.816,36	-	-	125.387,91	
Modal Disetor	50.000,00	-	-	-	-	-	-	-	50.000,00	
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Akumulasi Dana	-	-	10.121,35	-	10.121,35	30.816,36	-	-	40.937,71	
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saldo Laba	33.652,59	33.652,59	-	-	-	-	-	-	33.652,59	
Komponen Ekuitas Lain-lain	372,82	372,82	424,79	-	424,79	-	-	-	797,61	
Selalih Saldo SAK dan Saldo SAP	(34.915,95)	-	-	-	(4.288,25)	-	-	-	-	
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	6.257,89	49.109,46
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	47.404,71	103.606,97
B. Liabilitas selain Gardh dari Dana Perusahaan	41.146,82	54.497,51
Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	1.978,44	348,77
A. Risiko Kredit	652,22	244,50
B. Risiko Likuiditas	0,21	57,63
C. Risiko Pasar	-	13,15
D. Risiko Asuransi	1.326,00	-
E. Risiko Operasional	-	33,48
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 %)	316,30%	140,80,82%
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	316,30%	140,80,82%

Reasuradur Utama		
1. PT Maskapai Reasuransi Indonesia Syariah	77%	
2. PT Reasuransi Syariah Indonesia	23%	
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. Edu 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
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	51.692,96	111.063,04	31.804,26	194.560,25
B. Kewajiban lancar	41.146,82	40.391,55	987,90	82.526,27
C. Rasio (a-b)	125,63%	274,97%	3219,40%	235,76%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	34.332,56	-	-	-
B. Penyisihan teknis	14.270,68	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio (a+(b+c))	240,58%	-	-	-
Rasio Pendapatan investasi neto				
A. Pendapatan investasi neto	148,95	1.307,09	442,54	1.898,59
B. Rata-rata investasi	10.653,21	101.352,89	30.029,75	142.045,85
C. Rasio (a-b)	1,40%	1,29%	1,47%	1,34%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim neto	6.431,71	-	-	-
B. Kontribusi neto	5.209,34	-	-	-
C. Rasio (a-b)	123,47%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/riwayat/bulan berjalan	10.546,14	84.025,41	30.816,36	125.387,91
B. Dana tahun/riwayat/bulan lalu	11.426,11	84.698,71	30.190,64	126.315,45
C. Perubahan dana (a-b)	(879,97)	(673,30)	625,72	(927,54)
D. Rasio (c-b)	-7,70%	-0,79%	2,07%	-0,73%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	51.692,96
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	31.804,26
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	138.522,92
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	37,61%
Penghitungan Gardh yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Gardh	41.146,82	-	-	-
B. Jumlah Aset	51.692,96	-	-	-
Jumlah Gardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Rasio Pendidikan dan Pelatihan				
A. Biaya Pegawai dan Pengurus	-	3.461,24	-	-
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	88,18	-	-
Rasio (b-a)	-	0,03	-	-

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, 17 April 2024

Direksi