PT Asuransi Jiwa Generali Indonesia
Generali Tower, Lantai 7, Gran Rubina Business Park, Kawasan Rasuna Epicentrum
Jl. HR Rasuna Said Kav C-22, Jakarta 12940, Indonesia
Telp (62 21) 2996 3700 | Fax (62 21) 2909 1616 | **generali.co.id**
Internal

LAPORAN KEUANGAN UNIT SYARIAH

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

LAPORAN POSISI KEUANGAN

(dalam jutaan Rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi Peserta			Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP	Penyesuaian	SAK
ASET	139,473.56	102,751.02	53,084.89	-	47,632.56	30,215.38	-	-	222,773.82
Investasi	90,682.11	90,682.11	10,526.51	-	10,526.51	28,016.45	-	-	129,225.06
Deposito	1,650.00	1,650.00	2,030.00	-	2,030.00	5,150.00	-	-	8,830.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	19,539.70	-	-	19,539.70
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	89,032.11	89,032.11	8,496.51	-	8,496.51	3,326.74	-	-	100,855.35
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reksa 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	48,791.45	12,068.92	42,558.38	-	37,106.06	2,198.93	-	-	93,548.76
Kas dan Bank	9,267.46	9,267.46	24,742.49	-	24,742.49	2,037.54	-	-	36,047.48
Tagihan	6,000.21	2,777.94	11,918.31	-	6,481.08	46.30	-	-	17,964.81
Aset Reasuransi	23.51	23.51	5,882.49	-	5,882.49	-	-	-	5,906.00
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	33,500.27	-	15.10	-	-	115.10	-	-	33,630.47
LIABILITAS DAN EKUITAS	139,473.56	102,751.02	53,084.89	-	47,632.56	30,215.38	-	-	222,773.82
Liabilitas	56,997.66	56,997.66	42,245.22	-	42,245.22	455.02	-	-	99,697.90
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	2,425.68	-	2,425.68	15.40	-	-	2,441.08
Biaya yang Masih Harus Dibayar	5,787.32	5,787.32	-	-	-	-	-	-	5,787.32
Utang lain	49,196.28	49,196.28	25,340.50	-	25,340.50	439.62	-	-	74,976.40
Penyisihan Teknis	2,014.06	2,014.06	14,479.03	-	14,479.03	-	-	-	16,493.10
Penyisihan ujroh	2,014.06	2,014.06	-	-	-	-	-	-	2,014.06
Penyisihan PAYDI yang	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	10.37	-	10.37	-	-	-	10.37
Penyisihan atas kontribusi yang	-	-	835.51	-	835.51	-	-	-	835.51
Penyisihan klaim	-	-	13,633.15	-	13,633.15	-	-	-	13,633.15
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	82,475.90	45,753.36	10,839.67	-	5,387.35	29,760.35	-	-	123,075.93
Modal Disetor	50,000.00	50,000.00	-	-	-	-	-	-	50,000.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	10,524.19	-	10,524.19	29,760.35	-	-	40,284.55
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	32,678.65	32,678.65	-	-	-	-	-	-	32,678.65
Komponen Ekuitas Lainnya	(202.75)	(202.75)	315.48	-	315.48	-	-	-	112.73
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	(36,722.54)	-	-	(5,452.32)	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	-

LAPORAN KINERJA KEUANGAN

(dalam jutaan Rupiah)

Uraian				Dana Investasi Peserta			
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah	Penyesuaian	Gabungan
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	1,780.77	204.43	-	(683.82)	-	-	1,301.39
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana	-	-	-	200.54	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	1,780.77	204.43	-	(884.36)	-	-	1,100.85
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	196.24	-	-	-	-	-	196.24
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh	1,977.01	204.43	-	(884.36)	-	-	1,297.08
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi	8,946.73	7,885.47	-	9,481.48	-	-	26,313.68
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	242.74	897.66	-	-	-	-	1,140.39
Kontribusi Neto	8,704.00	6,987.81	-	9,481.48	-	-	25,173.29
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi							
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan	-	(6.10)	-	-	-	-	(6.10)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	259.70	-	-	-	-	259.70
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	7,241.42	-	-	-	-	7,241.42
PENDAPATAN UNDERWRITING	8,704.00	7,241.42	-	-	-	-	15,945.41
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	-	4,308.61	-	-	-	-	4,308.61
b. Klaim recovery	-	68.94	-	-	-	-	68.94
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan	-	3,778.40	-	-	-	-	3,778.40
d. Penarikan Dana Investasi Peserta	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi	-	-	-	9,473.75	-	-	9,473.75
Jumlah Beban Klaim Netto	-	8,018.07	-	9,473.75	-	-	17,491.82
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	8,018.07	-	-	-	-	8,018.07
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	(776.65)	-	-	-	-	-
a. Surplus underwriting untuk dana	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	6.98	-	-	-	-	-	6.98
b. Beban Akuisisi	4,246.93	-	-	-	-	-	4,246.93
c. Beban Umum dan Administrasi:	6,312.44	-	-	-	-	-	-
- Beban Pegawai dan Pengurus	5,811.89	-	-	-	-	-	5,811.89
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	106.18	-	-	-	-	-	106.18
- Beban Umum dan Administrasi	394.36	-	-	-	-	-	394.36
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	9.09	-	-	-	-	-	9.09
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	10,575.45	-	-	-	-	-	10,575.45
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	105.56	(572.22)	-	(876.62)	-	-	(1,343.29)
Pendapatan Lain	0.08	17.91	-	-	-	-	17.99
Beban Lain	0.08	74.41	-	61.56	-	-	136.04
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	-	-	-	-	-	-	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	105.56	(628.72)	-	(938.18)	-	-	(1,461.34)
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	105.56	(628.72)	-	(938.18)	-	-	(1,461.34)
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(591.00)	(144.52)	-	-	-	-	(735.52)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	(485.44)	(773.24)	-	(938.18)	-	-	(2,196.86)

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	**5,387.35**	**45,753.36**
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	**47,632.56**	**102,751.02**
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	**42,245.22**	**56,997.66**
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	**1,965.35**	**303.83**
A. Risiko Kredit	**599.09**	**193.93**
B. Risiko Likuiditas	**0.25**	**60.85**
C. Risiko Pasar	**0.03**	**15.96**
D. Risiko Asuransi	**1,365.97**	**-**
E. Risiko Operasional	**-**	**33.10**
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 Qardh (dalam %)	**274.12%**	**15058.74%**
Rasio Target Tingkat Solvabilitas Internal (tahunan) (persentase sesuai POJK 72)	**150.00%**	**150.00%**
Rasio Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan (persentase sesuai POJK 72)	**120.00%**	**120.00%**
Aset yang Tersedia Untuk Qardh 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	**274.12%**	**15058.74%**

Reasuradur Utama

1. PT Maskapai Reasuransi Indonesia Syariah	73%
2. PT Reasuransi Syariah Indonesia	27%

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 Supyadillah	Ketua
2. Mohammad Zubair	Anggota

Dewan Direksi

1. Edy Tuhirman	Direktur Utama
2. Jutany Japit	Direktur
3. R. Arry Bagoes Wibowo	Direktur

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	**53,084.89**	**112,020.31**	**30,215.38**	**195,320.57**
B. Kewajiban lancar	**42,245.22**	**7,837.35**	**455.02**	**50,537.59**
C. Rasio (a:b)	**125.66%**	**1429.31%**	**6640.41%**	**386.49%**
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	**35,269.00**	**-**	**-**	**-**
B. Penyisihan teknis	**14,479.03**	**-**	**-**	**-**
C. Utang klaim retensi sendiri	**-**	**-**	**-**	**-**
D. Rasio [a:{b+c}]	**243.59%**	**-**	**-**	**-**
Rasio Pendapatan investasi neto				
A. Pendapatan investasi netto	**204.43**	**1,780.77**	**(683.82)**	**1,301.39**
B. Rata-rata investasi	**10,598.60**	**101,046.55**	**29,072.70**	**140,717.85**
C. Rasio (a:b)	**1.93%**	**1.76%**	**-2.35%**	**0.92%**
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	**8,018.07**	**-**	**-**	**-**
B. Kontribusi netto	**6,987.81**	**-**	**-**	**-**
C. Rasio (a:b)	**114.74%**	**-**	**-**	**-**
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	**10,839.67**	**82,475.90**	**29,760.35**	**123,075.93**
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	**10,546.14**	**84,025.41**	**30,816.36**	**125,387.91**
C. Perubahan dana (a-b)	**293.53**	**(1,549.51)**	**(1,056.01)**	**(2,311.98)**
D. Rasio (c:b)	**2.78%**	**-1.84%**	**-3.43%**	**-1.84%**
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	**-**	**-**	**-**	**53,084.89**
B. Aset Dana Investasi Peserta	**-**	**-**	**-**	**30,215.38**
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	**-**	**-**	**-**	**139,473.56**
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	**-**	**-**	**-**	**37.39%**
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	**42,245.22**	**-**	**-**	**-**
B. Jumlah Aset	**53,084.89**	**-**	**-**	**-**
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	**-**	**-**	**-**	**-**
Rasio Pendidikan dan Pelatihan				
A. Biaya Pegawai dan Pengurus	**-**	**5,811.89**	**-**	**-**
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	**-**	**106.18**	**-**	**-**
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 perundangan.

Jakarta, 09 Mei 2024

Direksi

PT Asuransi Jiwa Generali Indonesia