

LAPORAN KEUANGAN UNIT SYARIAH

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



LAPORAN POSISI KEUANGAN

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud				Dana Investasi Peserta			Gabungan	
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAK	SAP	Penyesuaian	SAK	
ASET	147.558,75	109.801,17	48.269,47	484,35	41.812,21	34.883,11	-	-	-	231.195,69	
Investasi	90,963,98	90,963,98	10,525,75	-	10,525,75	30,860,24	-	-	-	132,349,99	
Deposito	1.650,00	2.030,00	-	-	2.030,00	5.050,00	-	-	-	8.730,00	
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saham Syariah	-	-	-	-	-	21.754,46	-	-	-	21.754,46	
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	700,42	-	-	-	700,42	
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Surat Berharga Syariah Negara	89.313,98	89.313,98	8.495,75	-	8.495,75	3.355,36	-	-	-	101.165,08	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pembayaran Syariah Dengan Hak	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penertanan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dana Investasi Infrastruktur berbentuk	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Bukan investasi	56.594,77	18.837,19	37.743,72	484,35	31.286,46	4.022,87	-	-	-	98.845,72	
Kas dan Bank	15.640,16	15.640,16	23.680,07	10,00	23.690,07	1.352,89	-	-	-	40.682,92	
Tagihan	6.644,14	3.173,14	13.895,87	-	7.443,67	79,42	-	-	-	20.815,30	
Aset Reasuransi	23,89	23,89	152,72	-	152,72	-	-	-	-	176,61	
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aset Lain	34.086,58	-	15,10	474,35	-	2.594,77	-	-	-	37.170,80	
LIABILITAS DAN EKUITAS	147.558,75	109.801,17	48.269,47	484,35	41.812,21	34.883,11	-	-	-	231.195,69	
Liabilitas	63.596,31	38.394,05	-	-	38.394,05	3.094,61	-	-	-	109.074,97	
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	2.569,77	-	-	2.569,77	15,40	-	-	-	2.585,17	
Biaya yang Masih Harus Dibayar	6.512,18	6.512,18	-	-	-	-	-	-	-	6.512,18	
Utang lain	54.788,70	54.788,70	26.640,59	-	26.640,59	3.075,21	-	-	-	84.508,50	
Penyisihan Teknis	2.285,43	2.285,43	-	-	9.183,69	-	-	-	-	11.469,12	
Penyisihan ulroh	2.285,43	2.285,43	-	-	-	-	-	-	-	2.285,43	
Penyisihan PAYDI yang	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyisihan kontribusi	-	-	21,69	-	21,69	-	-	-	-	21,69	
Penyisihan atas kontribusi yang	-	-	705,34	-	705,34	-	-	-	-	705,34	
Penyisihan klaim	-	-	8.456,66	-	8.456,66	-	-	-	-	8.456,66	
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gardh	83.972,44	46.214,86	9.875,42	484,35	3.418,16	31.788,50	-	-	-	126.120,71	
Ekuitas Dana	50.000,00	50.000,00	-	-	-	-	-	-	-	50.000,00	
Modal Disetor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Akumulasi Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Akumulasi Dana	-	-	9.560,96	484,35	10.045,31	31.788,50	-	-	-	41.833,81	
Profit Utilization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saldo Laba	33.783,20	33.783,20	-	-	314,46	-	-	-	-	33.783,20	
Komponen Ekuitas Lainnya	189,24	189,24	314,46	-	314,46	-	-	-	-	503,70	
Saldo Sisa SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	(6.941,61)	-	-	-	-	-	
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
		41.812,21
Tingkat Solvabilitas	3.418,16	46.214,86
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	41.812,21	109.801,17
B. Liabilitas selain Gardh dari Dana Perusahaan	38.394,05	63.586,31
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	2.084,94	343,94
A. Risiko Kredit	456,27	196,71
B. Risiko Likuiditas	24,78	73,58
C. Risiko Pasar	0,16	30,14
D. Risiko Asuransi	1.603,72	-
E. Risiko Operasional	-	43,51
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 %)	163,95%	13436,99%
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. Kelebihan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	163,95%	13436,99%

Reasuradur Utama	
1. PT Maskapai Reasuransi Indonesia Syariah	78%
2. PT Reasuransi Syariah Indonesia	22%
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 Maspatalita	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah	
1. Asep Supyadi	Ketua
2. Mohammad Zubair	Anggota
Dewan Direksi	
1. Edy Tuhirman	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	48.269,47	120.125,26	34.883,11	203.277,85
B. Kewajiban lancar	38.394,05	8.573,35	3.094,61	50.046,01
C. Rasio (a/b)	125,72%	1403,77%	1127,22%	406,18%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	34.215,82	-	-	-
B. Penyisihan teknis	9.183,69	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio (a+(b+c))	372,57%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi neto				
A. Pendapatan investasi neto	368,25	3.182,25	90,70	3.641,20
B. Rata-rata investasi	10.596,22	101,874,48	30.494,60	142.280,31
C. Rasio (a/b)	3,47%	3,14%	0,30%	2,56%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim neto	13.759,65	-	-	-
B. Kontribusi neto	11.538,85	-	-	-
C. Rasio (a/b)	119,25%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/riwayat/bulan berjalan	9.875,42	83.972,44	31.788,50	126.120,71
B. Dana tahun/riwayat/bulan lalu	10.422,96	83.063,47	30.245,98	123.732,37
C. Perubahan dana (a-b)	(547,53)	908,98	1.542,52	2.388,34
D. Rasio (c/b)	-5,25%	1,09%	5,10%	1,93%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	48.269,47
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	34.883,11
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	147.558,75
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	36,04%
Penghitungan Gardh yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Gardh	38.394,05	-	-	-
B. Jumlah Aset	48.269,47	-	-	-
Jumlah Gardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Rasio Pendidikan dan Pelatihan				
A. Biaya Pegawai dan Pengurus	-	8.134,92	-	-
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	164,93	-	-
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, 12 Agustus 2024

Direksi