

LAPORAN KEUANGAN UNIT SYARIAH

Ringkasan Laporan Keuangan
 PT ASURANSI JIWA GENERALI INDONESIA (Unit Syariah)
 Unaudited
 Bulan Agustus 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
ASET	148.384.06	113.677.66	48.420.78	1.947.72	41.896.75	33.758.30	-	232.510.85
Investasi	105.093.05	105.093.05	10.688.61	-	10.688.61	30.761.87	-	146.543.53
Deposito	1.650.00	1.650.00	2.030.00	-	2.030.00	5.050.00	-	8.730.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	21.641.52	-	21.641.52
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	700.29	-	700.29
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Nasara	103.443.05	103.443.05	8.658.61	-	8.658.61	3.370.06	-	115.471.72
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	43.291.01	8.584.61	37.732.17	1.947.72	31.208.14	2.996.43	-	85.967.33
Kas dan Bank	4.799.39	4.799.39	23.475.26	10.00	23.485.26	2.620.33	-	30.904.98
Tiapan	7.471.84	3.761.19	14.087.65	-	7.568.72	68.26	-	21.027.84
Aset Reasuransi	24.11	24.11	154.17	-	154.17	-	-	178.28
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	30.995.57	-	15.10	1.937.72	-	307.84	-	33.256.22
LIABILITAS DAN EKUITAS	148.384.06	113.677.66	48.420.78	1.947.72	41.896.75	33.758.30	-	232.510.85
Liabilitas	65.772.34	65.772.34	37.025.48	-	37.025.48	900.87	-	103.698.68
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	2.572.61	-	2.572.61	15.40	-	2.588.02
Biaya yang Masih Harus Dibayar	6.539.43	6.539.43	-	-	-	-	-	6.539.43
Utang lain	56.955.27	56.955.27	24.275.86	-	24.275.86	885.47	-	82.116.60
Penyisihan Teknis	2.277.63	2.277.63	10.177.01	-	10.177.01	-	-	12.454.64
Penyisihan uroah	2.277.63	2.277.63	-	-	-	-	-	2.277.63
Penyisihan PAYDI yang	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	29.86	-	29.86	-	-	29.86
Penyisihan atas kontribusi yang	-	-	801.44	-	801.44	-	-	801.44
Penyisihan klaim	-	-	9.345.71	-	9.345.71	-	-	9.345.71
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	(2.500.00)	(2.500.00)	2.500.00	-	2.500.00	-	-	-
Ekuitas Dana	85.111.72	50.405.32	8.895.30	1.947.72	2.371.28	32.857.43	-	128.812.17
Modal Disetor	50.000.00	50.000.00	-	-	-	-	-	50.000.00
Akumulasi Saham	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	8.418.08	1.947.72	10.365.79	32.857.43	-	43.223.22
Profil Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	34.242.57	34.242.57	-	-	-	-	-	34.242.57
Komponen Ekuitas Lainnya	869.15	869.15	477.23	-	477.23	-	-	1.346.38
Seluruh Saldo SAK dan Saldo SAP	-	(34.706.40)	-	-	(8.471.74)	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	
Tingkat Solvabilitas	4.871.28	47.905.32	
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	41.896.75	113.677.66	
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	37.025.48	65.772.34	
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	2.275.48	364.09	
A. Risiko Kredit	449.31	210.78	
B. Risiko Likuiditas	0.63	77.87	
C. Risiko Pasar	0.15	32.29	
D. Risiko Asuransi	1.825.40	-	
E. Risiko Operasional	-	43.15	
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 %)	214.08%	13157.46%	
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 Qardh 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	214.08%	13157.46%	

Reasurador Utama	
1. PT Maskapai Reasuransi Indonesia Syariah	0%
2. PT Reasuransi Syariah Indonesia	0%
Pemilik Perusahaan	
1. Generali Asia N.V.	98%
2. PT Puncak Nusantara	2%
Dewan Komisaris	
1. Charles Eric-Laurent Descurie	Komisaris Utama
2. Jonni Amin	Komisaris Independen
3. Reza Valdo Masपालita	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah	
1. Asep Supadillah	Ketua
2. Mohammad Zubair	Anggota
Dewan Direksi	
1. Edy Tuhiman	Direktur Utama
2. Junaty Japit	Direktur
3. R. Arif 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	48.420.78	120.957.39	33.758.30	203.136.47
B. Kewajiban lancar	37.025.48	8.744.18	900.87	46.670.52
C. Rasio (a/b)	130.78%	1383.29%	3747.29%	435.26%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	34,173.87	-	-	-
B. Penyisihan teknis	10,177.01	-	-	-
C. Utang klaim sendiri	-	-	-	-
D. Rasio (a-(b+c))	335.79%	-	-	-
Rasio Pendapatan investasi netto				
A. Pendapatan investasi netto	423.85	3.676.89	816.52	4.917.27
B. Rata-rata investasi	10,679.65	108,252.02	30,445.42	149,377.09
C. Rasio (a/b)	3.97%	3.40%	2.68%	3.29%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	16,027.87	-	-	-
B. Kontribusi netto	12,721.26	-	-	-
C. Rasio (a-b)	125.99%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwan/bulan berjalan	8.895.30	85.111.72	32.857.43	128.812.17
B. Dana tahun/triwan/bulan lalu	9.875.42	83.972.44	31.788.50	126.120.71
C. Perubahan dana (a-b)	(980.11)	1.139.28	1.068.92	2.691.46
D. Rasio (c/b)	-9.92%	1.36%	3.36%	2.13%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	48.420.78
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	33.758.30
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	148.384.06
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	35.64%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	37,025.48	-	-	-
B. Jumlah Aset	48,420.78	-	-	-
C. Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Rasio Pendidikan dan Pelatihan				
A. Biaya Pegawai dan Pengurus	-	8,903.51	-	-
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	202.65	-	-
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.

Jakarta, 10 September 2024

Direksi