

LAPORAN KEUANGAN UNIT SYARIAH

Ringkasan Laporan Keuangan
PT ASURANSI JIWA GENERALI INDONESIA (Unit Syariah)

Unaudited
Bulan Juni 2025



LAPORAN POSISI KEUANGAN

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi Peserta		Gabungan	
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAK	SAP	Penyesuaian	SAK
ASET	91.633.75	43.631.64	74.726.75	7.122.75	79.675.41	33.130.90	-	206.614.16
Investasi	29,957.49	29,957.49	9,427.07	-	9,427.87	30,888.61	-	69,973.07
Deposito	600.00	600.00	100.00	-	100.00	5,400.00	-	6,100.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	21,025.43	-	21,025.43
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	800.79	-	800.79
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	29,357.40	29,357.40	9,327.07	-	9,327.87	3,362.39	-	42,046.85
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan	-	-	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Eduk Berasung Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyerahan Lepasrugi	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur berbentuk	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	61,676.36	13,674.28	65,299.69	7,122.75	70,249.34	2,542.29	-	136,641.09
Kas dan Bank	11,864.74	1,964.74	53,254.72	4,989.01	58,242.73	2,189.40	-	71,966.87
Tasihan	3,145.17	2,953.81	6,895.61	-	6,781.35	70.79	-	10,016.49
Aset Reasuransi	25.79	25.79	5,224.26	-	5,224.26	-	-	5,249.96
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	46,848.75	-	15.10	2,134.74	-	312.19	-	49,407.77
LIABILITAS DAN EKUITAS	91.633.75	43.631.64	74.726.75	7.122.75	79.675.41	33.130.90	-	206.614.16
Liabilitas	20,835.30	20,835.30	69,052.26	-	69,052.30	854.90	-	89,442.45
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	748.34	-	-	16.40	-	763.75
Biaya yang Masih Harus Dibayar	5,887.72	5,887.72	-	-	5,887.72	-	-	5,887.72
Utang lain	10,163.03	10,163.03	55,027.75	-	55,027.75	838.49	-	66,020.26
Penyisihan Teknis	4,484.54	4,484.54	12,276.17	-	12,276.17	-	-	16,760.71
Penyisihan ulroh	4,484.54	4,484.54	-	-	-	-	-	4,484.54
Penyisihan PAYDI yang	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	110.12	-	110.12	-	-	110.12
Penyisihan atas kontribusi yang	-	-	769.92	-	769.92	-	-	769.92
Penyisihan Klaim	-	-	11,495.13	-	11,495.13	-	-	11,495.13
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	71,098.46	22,096.34	6,674.50	7,122.75	11,623.16	32,276.00	-	117,171.71
Modal Disorot	50,000.00	50,000.00	-	-	-	-	-	50,000.00
Akumulasi Saham	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	6,095.41	7,122.75	13,818.17	32,276.00	-	46,094.17
Profil Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	21,104.12	21,104.12	-	-	-	-	-	21,104.12
Komponen Ekuitas Lainnya	(5.87)	(5.87)	(20.92)	-	(20.92)	-	-	(26.89)
Setelah Saldo SAK dan Saldo SAP	(48,002.11)	-	-	-	(2,174.10)	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan	
	71,675.41	43,631.64	11,623.15	22,096.34
Tingkat Solvabilitas	11,623.15	43,631.64	71,675.41	22,096.34
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	79,675.41	43,631.64	79,675.41	43,631.64
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	68,052.26	20,835.30	68,052.26	20,835.30
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	1,652.57	280.00	1,652.57	280.00
A. Risiko Kredit	588.07	154.26	588.07	154.26
B. Risiko Likuiditas	4.40	85.52	4.40	85.52
C. Risiko Pasar	-	-	-	-
D. Risiko Asuransi	1,090.10	-	1,090.10	-
E. Risiko Operasional	-	40.30	-	40.30
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 %)	703.34%	8246.40%	703.34%	8246.40%
Rasio Target Tingkat Solvabilitas Internal (tahunan) (persentase sesuai POJK 72)	150.00%	150.00%	150.00%	150.00%
Rasio Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan (persentase sesuai POJK 72)	120.00%	120.00%	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	703.34%	8246.40%	703.34%	8246.40%

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	74,726.75	64,278.01	33,130.90	172,135.67
B. Kewajiban lancar	68,052.26	10,418.61	854.90	79,325.77
C. Rasio (a-b)	109.81%	616.95%	3875.42%	217.00%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	67,669.80	-	-	-
B. Penyisihan teknis	12,276.17	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio (a-(b+c))	551.23%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi neto				
A. Pendapatan investasi netto	584.42	995.70	420.02	2,000.14
B. Rate-rata investasi	9,702.81	29,969.94	30,927.81	70,600.36
C. Rasio (a-b)	6.02%	3.32%	1.36%	2.83%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	8,292.85	-	-	-
B. Kontribusi netto	6,539.42	-	-	-
C. Rasio (a-b)	126.81%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	6,674.50	71,098.46	32,276.00	117,171.71
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	7,743.65	71,241.83	32,717.82	118,660.97
C. Perubahan dana (a-b)	(1,069.15)	(143.42)	(441.82)	(1,479.26)
D. Rasio (c-b)	-13.80%	-0.20%	-1.35%	-1.25%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	74,726.75
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	33,130.90
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	91,633.75
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	54.07%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	68,052.26	-	-	-
B. Jumlah Aset	74,726.75	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Rasio Pendidikan dan Pelatihan				
A. Biaya Pegawai dan Pengurus	-	6,994.89	-	-
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	112.50	-	-
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 perundangutan.

Jakarta, 10 Juli 2025

Direksi