

# LAPORAN KEUANGAN UNIT SYARIAH

Ringkasan Laporan Keuangan  
 PT ASURANSI JIWA GENERALI INDONESIA (Unit Syariah)  
 Unaudited  
 Bulan Mei 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	
<b>ASET</b>	<b>143.170.65</b>	<b>108.049.28</b>	<b>50.612.27</b>	-	<b>44.591.44</b>	<b>31.719.89</b>	-	-	-	<b>225.502.81</b>	
Investasi	91.258.58	91.258.58	10.639.31	-	10.639.31	28.550.88	-	-	-	130.448.76	
Deposito	1.650.00	-	2.030.00	-	2.030.00	5.150.00	-	-	-	8.830.00	
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saham Syariah	-	-	-	-	-	20.029.50	-	-	-	20.029.50	
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Surat Berharga Syariah Negara	89.608.58	89.608.58	8.609.31	-	8.609.31	3.371.38	-	-	-	101.589.26	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pembayaran Syariah Dengan Hak	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pemertan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dana Investasi Infrastruktur berbentuk	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Bukan investasi	51.912.07	16.790.70	39.972.86	-	33.952.13	3.169.01	-	-	-	95.054.04	
Kas dan Bank	14.332.91	14.332.91	22.084.76	-	22.064.76	2.336.51	-	-	-	38.734.18	
Tanah	5.066.97	2.432.62	12.755.81	-	6.750.08	49.09	-	-	-	18.711.87	
Aset Reasuransi	25.17	25.17	5.137.30	-	5.137.30	-	-	-	-	5.162.47	
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aset Lain	31.647.01	-	15.10	-	783.41	-	-	-	-	32.445.52	
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>143.170.65</b>	<b>108.049.28</b>	<b>50.612.27</b>	-	<b>44.591.44</b>	<b>31.719.89</b>	-	-	-	<b>225.502.81</b>	
<b>Liabilitas</b>	<b>59.835.06</b>	<b>59.835.06</b>	<b>38.863.38</b>	-	<b>39.863.38</b>	<b>761.74</b>	-	-	-	<b>99.469.16</b>	
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	2.565.16	-	2.565.16	15.40	-	-	-	2.580.56	
Biaya yang Masih Harus Dibayar	6.477.35	6.477.35	-	-	6.477.35	-	-	-	-	6.477.35	
Utang lain	51.233.44	51.233.44	23.323.12	-	23.323.12	746.34	-	-	-	75.282.90	
Penyisihan Teknis	2.144.28	2.144.28	12.975.10	-	12.975.10	-	-	-	-	15.119.37	
Penyisihan ujuh	2.144.28	2.144.28	-	-	-	-	-	-	-	2.144.28	
Penyisihan PAYDI yang	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyisihan kontrolul	-	-	10.67	-	10.67	-	-	-	-	10.67	
Penyisihan atas kontribusi yang	-	-	791.51	-	791.51	-	-	-	-	791.51	
Penyisihan klaim	-	-	12.172.92	-	12.172.92	-	-	-	-	12.172.92	
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ekuitas Dana	83.335.59	48.214.22	11.748.89	-	5.728.06	30.958.15	-	-	-	126.042.62	
Modal Disetor	50.000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	50.000.00	
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Akumulasi Dana	-	-	11.320.70	-	11.320.70	30.958.15	-	-	-	42.278.84	
Profil Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saldo Laba	32.925.75	32.925.75	-	-	-	-	-	-	-	32.925.75	
Komponen Ekuitas Lain	499.84	499.84	428.19	-	428.19	-	-	-	-	838.03	
Selalih Saldo SAK dan Saldo SAP	(35,121.36)	-	-	-	(6,020.83)	-	-	-	-	-	
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

## PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Perusahaan	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
<b>Tingkat Solvabilitas</b>	<b>5.728.06</b>	<b>48.214.22</b>
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	44.591.44	108.049.28
B. Liabilitas selain Gardh dari Dana Perusahaan Risiko (DTMBR)	38.863.38	59.835.06
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	1.810.61	306.45
A. Risiko Kredit	572.61	180.11
B. Risiko Likuiditas	0.28	67.04
C. Risiko Pasar	0.04	20.22
D. Risiko Asuransi	1.237.67	-
E. Risiko Operasional	-	39.09
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 %)	316.36%	15732.92%
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/kelebihan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	316.36%	15732.92%

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 Maspatalita	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah	
1. Asep Supyadi	Ketua
2. Mohammad Zubair	Anggota
Dewan Direksi	
1. Edu Tuhriman	Direktur Utama
2. Jutanyi 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
<b>Rasio Likuiditas</b>				
A. Kekayaan lancar	50.612.27	115,723.87	31,719.89	198,056.03
B. Kewajiban lancar	38,863.38	6,424.76	761.74	48,049.88
C. Rasio (a-b)	130.23%	1373.62%	4164.12%	412.19%
<b>Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas</b>				
A. Investasi, kas dan bank	32,704.06	-	-	-
B. Penyisihan teknis	12,975.10	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio (a+(b+c))	252.05%	-	-	-
<b>Rasio Pendapatan investasi neto</b>				
A. Pendapatan investasi neto	263.49	2,287.59	24.27	2,575.35
B. Rata-rata investasi	10,655.00	101,334.78	29,339.92	141,329.70
C. Rasio (a-b)	2.47%	2.26%	0.08%	1.82%
<b>Rasio beban klaim</b>				
A. Beban klaim neto	9,230.97	-	-	-
B. Kontribusi neto	8,913.35	-	-	-
C. Rasio (a-b)	103.56%	-	-	-
<b>Rasio perubahan dana</b>				
A. Dana tahun/riwayat/bulan berjalan	11,748.89	83,335.59	30,958.15	126,042.62
B. Dana tahun/riwayat/bulan lalu	10,839.67	82,475.36	29,760.35	123,075.38
C. Perubahan dana (a-b)	909.22	859.69	1,197.79	2,966.70
D. Rasio (c-b)	8.39%	1.04%	4.02%	2.41%
<b>Rasio Aset Unit Syariah</b>				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	50,612.27
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	31,719.89
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	143,170.65
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	36.51%
<b>Penghitungan Gardh yang Diperlukan Dana Tabarru</b>				
A. Jumlah Kewajiban selain Gardh	38,863.38	-	-	-
B. Jumlah Aset	50,612.27	-	-	-
Jumlah Gardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
<b>Rasio Pendidikan dan Pelatihan</b>				
A. Biaya Pegawai dan Pengurus	-	6,648.31	-	-
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	124.18	-	-
Rasio (b-a)	-	6.02	-	-

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, 10 Juni 2024

Direksi