

LAPORAN KEUANGAN UNIT SYARIAH

Ringkasan Laporan Keuangan
 PT ASURANSI JIWA GENERALI INDONESIA (Unit Syariah)
 Unaudited
 Bulan Juni 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	SAK	
ASET	144.710,59	108.398,45	47.369,85	-	41.106,09	36.599,69	-	-	228.680,13	-
Investasi	90.811,89	90.811,89	10.573,85	-	10.573,85	29.059,74	-	-	130.445,48	-
Deposito	1.650,00	1.650,00	2.030,00	-	2.030,00	4.650,00	-	-	8.330,00	-
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	20.363,13	-	-	20.363,13	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	700,00	-	-	700,00	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	89.161,89	89.161,89	8.542,85	-	8.542,85	3.246,00	-	-	101.052,34	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Efek Bergun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaan Melalui Kerjasama dengan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaan Syariah Dengan Hak	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penertanan Lansung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur berbentuk	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan investasi	53.898,70	17.886,67	36.796,99	-	30.532,23	7.539,96	-	-	98.234,65	-
Kas dan Bank	14.819,29	14.819,29	23.047,87	-	23.047,87	7.233,26	-	-	45.100,42	-
Tagihan	6.333,04	7.377,19	12.928,81	-	6.600,15	63,20	-	-	19.315,06	-
Aset Reasuransi	30,09	804,21	-	-	804,21	-	-	-	834,30	-
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ases Lain	32.726,28	-	15,10	-	-	243,49	-	-	32.984,87	-
LIABILITAS DAN EKUITAS	144.710,59	108.398,45	47.369,85	-	41.106,09	36.599,69	-	-	228.680,13	-
Liabilitas	61.647,12	61.647,12	36.946,90	-	30.346,90	6.353,73	-	-	104.947,76	-
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	2.429,21	-	2.429,21	15,40	-	-	2.444,61	-
Biaya yang Masih Harus Dibayar	6.285,18	6.285,18	-	-	-	6.285,18	-	-	6.285,18	-
Utang lain	53.223,63	53.223,63	24.847,21	-	24.847,21	6.338,33	-	-	84.409,19	-
Penyisihan Teknis	2.138,31	2.138,31	9.670,48	-	9.670,48	-	-	-	11.808,78	-
Penyisihan ulroh	2.138,31	2.138,31	-	-	-	-	-	-	2.138,31	-
Penyisihan PAYDI yang	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	11,08	-	11,08	-	-	-	11,08	-
Penyisihan atas kontribusi yang	-	-	674,53	-	674,53	-	-	-	674,53	-
Penyisihan klaim	-	-	8.984,87	-	8.984,87	-	-	-	8.984,87	-
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gardh	83.063,47	46.751,33	19.422,95	-	4.159,19	30.245,96	-	-	123.732,37	-
Ekuitas Dana	50.000,00	50.000,00	-	-	-	-	-	-	50.000,00	-
Modal Diseter	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aksi/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	10.060,30	-	10.060,30	30.245,96	-	-	40.306,26	-
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	33.062,82	33.062,82	-	-	362,65	-	-	-	33.062,82	-
Komponen Ekuitas Lainnya	0,65	0,65	362,65	-	362,65	-	-	-	363,30	-
Saldo Saldo SAK dan Saldo SAP	(36.312,14)	-	-	-	(6.263,76)	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	4.159,19	46.751,33
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	41.106,09	108.398,45
B. Liabilitas selain Gardh dari Dana Perusahaan	36.946,90	61.647,12
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	1.942,58	320,85
A. Risiko Kredit	448,28	185,26
B. Risiko Likuiditas	0,31	68,53
C. Risiko Pasar	0,05	22,40
D. Risiko Asuransi	1.493,94	-
E. Risiko Operasional	-	44,66
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 %)	214,11%	14571,22%
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. Ketidaksihutan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	214,11%	14571,22%

Reasuradur Utama	
1. PT Maskapai Reasuransi Indonesia Syariah	76%
2. PT Reasuransi Syariah Indonesia	24%
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 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
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	47.369,85	117.270,54	36.599,69	201.240,08
B. Kewajiban lancar	36.946,90	8.283,61	6.353,73	51.584,25
C. Rasio (a-b)	128,21%	1415,69%	576,03%	390,12%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	33.621,72	-	-	-
B. Penyisihan teknis	9.670,48	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio (a+b+c)	347,67%	-	-	-
Rasio Pendapatan investasi neto				
A. Pendapatan investasi neto	311,86	2.694,57	(799,57)	2.206,86
B. Rata-rata investasi	10.622,28	101,111,44	29.594,35	141.328,06
C. Rasio (a-b)	2,84%	2,66%	-2,70%	1,56%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim neto	11.468,00	-	-	-
B. Kontribusi neto	9.718,86	-	-	-
C. Rasio (a-b)	118,00%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/riwayat/bulan berjalan	10.422,95	83.063,47	30.245,96	123.732,37
B. Dana tahun/riwayat/bulan lalu	11.748,89	83.335,59	30.958,15	126.042,62
C. Perubahan dana (a-b)	(1.325,94)	(272,12)	(712,19)	(2.310,25)
D. Rasio (c-b)	-11,29%	-0,33%	-2,30%	-1,83%
Rasio Aset Usia Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	47.369,85
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	36.599,69
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	144.710,59
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	36,72%
Penghitungan Gardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Gardh	36.946,90	-	-	-
B. Jumlah Aset	47.369,85	-	-	-
Jumlah Gardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Rasio Pendidikan dan Pelatihan				
A. Biaya Pegawai dan Pengurus	-	7.366,35	-	-
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	142,18	-	-
Rasio (b/a)	-	0,92	-	-

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 Juli 2024

Direksi