

# LAPORAN KEUANGAN UNIT SYARIAH

Ringkasan Laporan Keuangan  
 PT ASURANSI JIWA GENERALI INDONESIA (Unit Syariah)  
 Unaudited  
 Bulan Oktober 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>97.113.42</b>	<b>52.483.50</b>	<b>69.001.72</b>	<b>4.510.18</b>	<b>62.309.71</b>	<b>35.169.29</b>	-	-	-	<b>205.734.60</b>	
Investasi	47.594.72	47.594.72	10.573.86	-	10.573.86	32.316.64	-	-	-	90.487.22	
Deposito	600.00	600.00	2.030.00	-	2.030.00	5.650.00	-	-	-	8.280.00	
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saham Syariah	-	-	-	-	-	21.815.23	-	-	-	21.815.23	
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	1.501.19	-	-	-	1.501.19	
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Surat Berharga Syariah Negara	46.894.72	46.894.72	8.542.86	-	8.542.86	3.352.22	-	-	-	58.890.81	
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 Lansung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dana Investasi Infrastruktur berbentuk	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Bukan investasi	49.518.70	4.888.78	58.427.85	4.510.18	51.735.85	2.856.65	-	-	-	115.307.37	
Kas dan Bank	2.682.79	2.682.79	43.895.89	10.00	43.905.89	2.157.48	-	-	-	48.746.15	
Tagihan	3.179.51	3.179.51	14.351.61	-	7.654.71	61.08	-	-	-	22.238.26	
Ases Reasuransi	26.46	26.46	165.27	-	165.27	-	-	-	-	181.73	
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ases Lain	38.983.88	-	15.10	4.500.18	-	632.08	-	-	-	44.131.24	
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>97.113.42</b>	<b>52.483.50</b>	<b>69.001.72</b>	<b>4.510.18</b>	<b>62.309.71</b>	<b>35.169.29</b>	-	-	-	<b>205.734.60</b>	
Liabilitas	14.852.66	53.309.77	7.15	53.307.92	816.00	-	-	-	-	69.026.56	
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	-	-	3.331.53	15.40	-	-	-	3.346.93	
Biaya yang Masih Harus Dibayar	6.678.61	6.678.61	-	-	-	-	-	-	-	6.678.61	
Utang lain	5.678.47	5.678.47	42.611.92	-	42.611.92	800.60	-	-	-	49.800.98	
Penyisihan Teknis	2.695.58	2.695.58	7.407.32	7.15	7.414.47	-	-	-	-	10.110.05	
Penyisihan ulroh	2.695.58	2.695.58	-	-	-	-	-	-	-	2.695.58	
Penyisihan PAYDI yang	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyisihan kontribusi	-	-	35.93	7.15	43.08	-	-	-	-	43.08	
Penyisihan atas kontribusi yang	-	-	754.21	-	754.21	-	-	-	-	754.21	
Penyisihan klaim	-	-	6.037.18	-	6.037.18	-	-	-	-	6.037.18	
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gardh	(4.000.00)	(4.000.00)	4.000.00	-	4.000.00	-	-	-	-	-	
Ekuitas Dana	86.260.76	41.603.84	11.500.95	4.503.03	4.951.89	34.353.29	-	-	-	136.768.02	
Modal Dilester	50.000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	50.000.00	
Agua/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Akumulasi Dana	-	-	11.288.65	4.503.03	15.791.68	34.353.29	-	-	-	50.144.97	
Profil Utilization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saldo Laba	36.529.23	36.529.23	-	-	-	-	-	-	-	36.529.23	
Komponen Ekuitas Lainnya	(268.48)	(268.48)	362.30	-	362.30	-	-	-	-	39.82	
Selalih Saldo SAK dan Saldo SAP	(44.629.91)	-	-	-	(11,292.91)	-	-	-	-	-	
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

## PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan
	8.951.80	37.630.84	
<b>Tingkat Solvabilitas</b>	<b>8.951.80</b>	<b>37.630.84</b>	
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	62.309.71	52.483.50	
B. Liabilitas selain Gardh dari Dana Perusahaan	53.357.92	14.852.66	
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	1.807.04	239.05	
A. Risiko Kredit	471.46	163.55	
B. Risiko Likuiditas	1.22	0.07	
C. Risiko Pasar	1.79	28.05	
D. Risiko Asuransi	1.332.58	-	
E. Risiko Operasional	-	46.38	
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 %)	495.38%	15741.76%	
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. Ketidakefektifan investasi, kas dan bank	-	-	
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	495.38%	15741.76%	

Reasuradur Utama	
1. PT Maskapai Reasuransi Indonesia Syariah	77%
2. PT Reasuransi Syariah Indonesia	23%
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 Thurman	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
<b>Rasio Likuiditas</b>				
A. Kekayaan lancar	69.001.72	69.700.31	35.169.29	173.871.31
B. Kewajiban lancar	53.350.77	9.663.54	816.00	63.830.31
C. Rasio (a/b)	129.34%	721.27%	4309.96%	272.40%
<b>Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas</b>				
A. Investasi, kas dan bank	54.479.74	-	-	-
B. Penyisihan teknis	7.414.47	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio (a+(b+c))	734.78%	-	-	-
<b>Rasio Pendapatan investasi neto</b>				
A. Pendapatan investasi neto	537.43	4.921.96	1.892.18	7.351.57
B. Rata-rata investasi	10.622.28	79.502.85	31.223.80	121.348.93
C. Rasio (a/b)	5.06%	6.19%	6.06%	6.08%
<b>Rasio beban klaim</b>				
A. Beban klaim neto	16.700.37	-	-	-
B. Kontribusi neto	16.127.20	-	-	-
C. Rasio (a/b)	103.55%	-	-	-
<b>Rasio perubahan dana</b>				
A. Dana tahun/riwayat/bulan berjalan	11.650.95	86.260.76	34.353.29	136.768.02
B. Dana tahun/riwayat/bulan lalu	9.982.94	84.556.48	34.128.63	131.791.43
C. Perubahan dana (a-b)	1.668.01	2.704.28	224.65	4.976.59
D. Rasio (c/b)	16.71%	2.02%	0.66%	3.78%
<b>Rasio Aset Unit Syariah</b>				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	69.001.72
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	35.169.29
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	97.113.42
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	51.75%
<b>Penghitungan Gardh yang Diperlukan Dana Tabarru</b>				
A. Jumlah Kewajiban selain Gardh	53.350.77	-	-	-
B. Jumlah Aset	69.001.72	-	-	-
Jumlah Gardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
<b>Rasio Pendidikan dan Pelatihan</b>				
A. Biaya Pegawai dan Pengurus	-	10.389.01	-	-
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	252.82	-	-
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, 11 November 2024

Direksi