

# LAPORAN KEUANGAN UNIT SYARIAH

Ringkasan Laporan Keuangan  
 PT ASURANSI JIWA GENERALI INDONESIA (Unit Syariah)  
 Unaudited  
 Bulan September 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	
<b>ASET</b>	<b>93.705.20</b>	<b>53.289.45</b>	<b>65.583.90</b>	<b>3.123.37</b>	<b>58.963.88</b>	<b>34.728.69</b>	-	-	<b>197.141.16</b>
Investasi	46,209.50	46,209.50	10,668.84	-	10,668.84	31,343.08	-	-	90,221.42
Deposito	1,100.00	1,100.00	2,030.00	-	2,030.00	5,650.00	-	-	8,780.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	20,792.81	-	-	20,792.81
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	1,503.45	-	-	1,503.45
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Nasara	47,109.50	47,109.50	8,638.84	-	8,638.84	3,396.81	-	-	59,145.15
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	45,495.70	5,079.95	54,915.06	3,123.37	48,295.05	3,385.61	-	-	106,919.74
Kas dan Bank	1,891.49	1,891.49	40,484.30	10.00	40,494.30	3,212.50	-	-	45,598.28
Tiupan	6,915.82	3,163.99	14,259.89	-	7,644.77	38.55	-	-	21,214.05
Aset Reasuransi	24.47	24.47	355.98	-	155.98	-	-	-	380.45
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	36,663.92	-	15.10	3,113.37	-	134.57	-	-	39,926.96
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>93.705.20</b>	<b>53.289.45</b>	<b>65.583.90</b>	<b>3.123.37</b>	<b>58.963.88</b>	<b>34.728.69</b>	-	-	<b>197.141.16</b>
Liabilitas	13,148.72	13,148.72	51,600.96	-	51,600.96	600.06	-	-	65,349.73
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	3,015.02	-	3,015.02	15.40	-	-	3,030.43
Biaya yang Masih Harus Dibayar	6,827.79	6,827.79	-	-	-	-	-	-	6,827.79
Utang lain	3,726.98	3,726.98	40,015.95	-	40,015.95	584.65	-	-	44,327.58
Penyisihan Teknis	2,593.96	2,593.96	8,569.98	-	8,569.98	-	-	-	11,163.94
Penyisihan uroh	2,593.96	2,593.96	-	-	-	-	-	-	2,593.96
Penyisihan PAYDI yang	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	32.21	-	32.21	-	-	-	32.21
Penyisihan atas kontribusi yang	-	-	671.82	-	671.82	-	-	-	671.82
Penyisihan klaim	-	-	7,865.95	-	7,865.95	-	-	-	7,865.95
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	(4,000.00)	(4,000.00)	4,000.00	-	4,000.00	-	-	-	-
Ekuitas Dana	84,556.48	44,140.73	9,982.94	3,123.37	3,362.93	34,128.63	-	-	131,791.43
Modal Disetor	50,000.00	50,000.00	-	-	-	-	-	-	50,000.00
Akumulasi Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	9,925.58	3,123.37	12,648.96	34,128.63	-	-	46,777.59
Profil Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	34,734.46	34,734.46	-	-	-	-	-	-	34,734.46
Komponen Ekuitas Lainnya	(177.98)	(177.98)	457.36	-	457.36	-	-	-	279.38
Seluruh Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	(40,415.75)	-	(4,743.39)	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	-

## PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud		Dana Perusahaan
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	
<b>Tingkat Solvabilitas</b>	<b>7.362.93</b>	<b>40.140.73</b>	
<b>A. Aset yang diperkenankan (AYD)</b>	<b>58.963.88</b>	<b>53.289.45</b>	
<b>B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan</b>	<b>51.600.96</b>	<b>13.148.72</b>	
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	1,967.84	329.41	
<b>A. Risiko Kredit</b>	<b>452.83</b>	<b>188.12</b>	
<b>B. Risiko Likuiditas</b>	<b>0.72</b>	<b>87.80</b>	
<b>C. Risiko Pasar</b>	<b>-</b>	<b>8.25</b>	
<b>D. Risiko Asuransi</b>	<b>1.514.30</b>	<b>-</b>	
<b>E. Risiko Operasional</b>	<b>-</b>	<b>45.24</b>	
<b>F. MMBR atas PAYDI Digaransi</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>1. Risiko PAYDI Digaransi</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>a. Risiko Kredit</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>b. Risiko Likuiditas</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>c. Risiko Pasar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>2. Aset PAYDI Digaransi</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>3. Liabilitas PAYDI Digaransi</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
Rasio Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	374.16%	12185.51%	
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	-	-	
<b>A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>B. Ketidacukupan investasi, kas dan bank</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	374.16%	12185.51%	

Reasurador 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 Masपालita	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah	
1. Asep Supyadi	Ketua
2. Mohammad Zubair	Anggota
Dewan Direksi	
1. Edy Tuhiman	Direktur Utama
2. Junaty Japit	Direktur
3. R. Ary Bagoes Wibowo	Direktur

## LAPORAN KINERJA KEUANGAN

Uraian	Dana Perusahaan		Dana Tabarru'		Dana Tanahud		Dana Investasi Peserta		Gabungan	
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Akad Wakalah Bil Ujroh	Akad Mudharabah	Penyesuaian	Gabungan			
<b>PENDAPATAN</b>										
<b>PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI</b>										
Hasil Investasi	4,655.91	477.29	-	1,765.42	-	-	-	-	6,898.63	
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana	-	-	-	465.37	-	-	-	-	465.37	
Jumlah Hasil Investasi	4,655.91	477.29	-	1,200.05	-	-	-	-	6,433.26	
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	455.25	-	-	-	-	-	-	-	455.25	
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh	5,111.17	477.29	-	1,300.05	-	-	-	-	6,888.51	
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>										
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi	19,447.36	16,478.41	3,123.37	22,263.39	-	-	-	-	61,312.53	
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	604.20	2,347.34	-	-	-	-	-	-	2,951.54	
Kontribusi Neto	18,843.16	14,131.07	3,123.37	22,263.39	-	-	-	-	58,360.99	
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan	-	-	-	(27.94)	-	-	-	-	(27.94)	
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	427.23	-	-	-	-	-	-	427.23	
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	14,530.36	3,123.37	-	-	-	-	-	17,653.74	
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>	<b>18,843.16</b>	<b>14,530.36</b>	<b>3,123.37</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>36,496.90</b>	
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>										
<b>BEBAN KLAIM</b>										
Beban Klaim	-	14,333.83	-	-	-	-	-	-	14,333.83	
a. Klaim Bruto	-	14,333.83	-	-	-	-	-	-	14,333.83	
b. Klaim recovery	-	1,563.19	-	-	-	-	-	-	1,563.19	
c. Kenaikan (penurunan) Penyisihan	-	3,741.54	-	-	-	-	-	-	3,741.54	
d. Penarikan Dana Investasi Peserta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
e. Penarikan/Pengembun Dana Investasi	-	-	-	20,124.43	-	-	-	-	20,124.43	
Jumlah beban Klaim Neto	-	16,512.19	-	20,124.43	-	-	-	-	36,636.62	
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>JUMLAH BEBAN UNDERWRITING</b>	<b>-</b>	<b>16,512.19</b>	<b>-</b>	<b>20,124.43</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>36,636.62</b>	
<b>JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>	<b>-</b>	<b>(1,981.83)</b>	<b>3,123.37</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
a. Surplus underwriting untuk dana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>BEBAN USAHA</b>										
a. Beban Pemasaan	24.17	-	-	-	-	-	-	-	24.17	
b. Beban Akuisisi	10,020.50	-	-	-	-	-	-	-	10,020.50	
c. Beban Umum dan Administrasi:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
- Beban Pegawai dan Pengurus	9,663.39	-	-	-	-	-	-	-	9,663.39	
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	222.62	-	-	-	-	-	-	-	222.62	
- Beban Umum dan Administrasi	1,275.95	-	-	-	-	-	-	-	1,275.95	
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	588.99	-	-	-	-	-	-	-	588.99	
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>JUMLAH BEBAN USAHA</b>	<b>21,793.67</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>21,793.67</b>	
<b>LABA (RUGI) USAHA ASURANSI</b>	<b>2,160.65</b>	<b>(1,504.53)</b>	<b>3,123.37</b>	<b>3,439.01</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7,218.51</b>	
Pendapatan Lain	6.83	61.51	-	-	-	-	-	-	62.34	
Beban Lain	-	184.31	-	-	-	-	-	-	184.31	
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	6.11	-	-	-	-	-	-	-	6.11	
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	2,161.37	(1,627.33)	3,123.37	3,430.10	-	-	-	-	7,087.50	
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
LABA SETELAH PAJAK	2,161.37	(1,627.33)	3,123.37	3,430.10	-	-	-	-	7,087.50	
<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	<b>(566.23)</b>	<b>(2.64)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(568.87)</b>	
<b>JUMLAH KINERJA SELURUH DANA</b>	<b>1,595.14</b>	<b>(1,629.97)</b>	<b>3,123.37</b>	<b>3,430.10</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<		