

# LAPORAN KEUANGAN UNIT SYARIAH

Ringkasan Laporan Keuangan  
 PT ASURANSI JIWA GENERALI INDONESIA (Unit Syariah)  
 Unaudited  
 Bulan November Tahun 2024



## LAPORAN POSISI KEUANGAN

## LAPORAN KINERJA KEUANGAN

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahul		Dana Investasi Peserta			Gabungan	
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAK	SAP	Penyesuaian	SAK	
<b>ASET</b>									
Investasi	95.875,91	54.476,45	67.545,77	4.984,84	66.068,13	33.908,66	-	202.315,18	
Deposito	47.629,41	47.629,41	10.567,33	-	10.567,33	32.857,05	-	90.253,79	
Sertifikat Deposito	-	600,00	2.030,00	-	2.030,00	5.650,00	-	8.280,00	
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	21.556,30	-	21.556,30	
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	1.499,81	
Surat Berharga Syariah Negara	47.029,41	47.029,41	8.537,33	-	8.537,33	3.350,94	-	58.917,68	
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan	-	-	-	-	-	-	-	-	
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan	-	-	-	-	-	-	-	-	
Reksa Dana Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	
Erek Beruang Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pembelian Syariah dengan Hak	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyetaraan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dana Investasi Infrastruktur berbentuk	-	-	-	-	-	-	-	-	
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	
Bukan Investasi	48.246,50	6.847,04	56.978,44	4.984,84	55.500,80	1.851,61	-	112.061,38	
Kas dan Bank	4.064,24	2.964,24	46.038,89	10,00	46.048,89	1.627,31	-	51.740,04	
Teguhan	3.707,71	2.707,71	10.652,47	-	9.109,32	71,74	-	14.521,91	
Aset Reasuransi	24,05	24,05	261,99	-	261,99	-	-	286,04	
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aset Lain	40.370,50	-	15,10	4.974,84	-	152,56	-	45.512,99	
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>									
Liabilitas	95.875,91	54.476,45	67.545,77	4.984,84	66.068,13	33.908,66	-	202.315,18	
Utang klaim dan manfaat dibayar	23.745,62	23.745,62	55.773,81	6,49	55.780,39	462,25	-	79.988,17	
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	6.917,76	-	-	-	-	-	6.917,76	
Utang lain	14.075,50	14.075,50	45.118,99	-	45.118,99	446,85	-	59.641,34	
Penyisihan Teknis	2.752,38	2.752,38	7.227,59	6,49	7.234,08	-	-	9.984,44	
Penyisihan ulroh	2.752,38	2.752,38	-	-	-	-	-	2.752,38	
Penyisihan PAYDI yang	-	-	-	-	-	-	-	-	
Penyisihan kontribusi	-	-	38,15	6,49	44,64	-	-	44,64	
Penyisihan atas kontribusi yang	-	-	687,16	-	687,16	-	-	687,16	
Penyisihan klaim	-	-	6.592,28	-	6.592,28	-	-	6.592,28	
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-	
Qardh	(4.000,00)	(4.000,00)	4.000,00	-	4.000,00	-	-	-	
Ekuitas Dana	78.130,29	34.735,83	7.771,96	-	9.297,83	33.446,41	-	122.327,01	
Modal Disorot	50.000,00	50.000,00	-	-	-	-	-	50.000,00	
Akad/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	
Akumulasi Dana	-	-	-	-	-	-	-	-	
Profit Equitization Reserve	-	-	7.416,30	-	4.978,35	12.394,65	-	45.841,05	
Saldo Laba	28.338,84	28.338,84	-	-	-	-	-	28.338,84	
Komponen Ekuitas Lainnya	(200,56)	(200,56)	355,67	-	355,67	-	-	147,11	
Setelah Saldo SAK dan Saldo SAP	(1,399,45)	(1,399,45)	-	-	(6,462,48)	-	-	-	
Aset yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-	

## PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahul	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	10,287,83	30,730,83
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	66,068,13	54,476,45
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	55,780,29	23,745,62
Dana Tabarru' dan dana Tanahul Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	1,820,56	302,62
A. Risiko Kredit	606,20	214,13
B. Risiko Likuiditas	1,30	0,30
C. Risiko Pasar	1,95	32,47
D. Risiko Asuransi	1,211,10	-
E. Risiko Operasional	-	55,82
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 (ditan %)	565,09%	10155,03%
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 Tanahul	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Kontingensi/utang investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahul, dan Dana Perusahaan	565,09%	10155,03%

### Reasuradur Utama

- PT Maskapai Reasuransi Indonesia Syariah 74%
- PT Reasuransi Syariah Indonesia 26%

### Pemilik Perusahaan

- Generali Asia N.V. 98%
- PT Puncak Nusantara 2%

### Dewan Komisaris

- Charles Eric-Laurent Descure Komisaris Utama
- Jonni Amin Komisaris Independen
- Reza Valdo Maspallita Komisaris Independen

### Dewan Pengawas Syariah

- Asep Supyadiellah Ketua
- Mohammad Zubair Anggota

### Dewan Direksi

- Jutary Japit Direktur
- R. Ary Bagoes Wibowo Direktur
- Nyeen Soon Chin Direktur

## RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahul	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
<b>Rasio Likuiditas</b>				
A. Kekayaan lancar	67,545,77	68,469,76	33,908,66	169,924,19
B. Kewajiban lancar	55,773,81	9,560,88	462,25	65,796,94
C. Rasio (a-b)	121,11%	716,15%	7335,51%	258,26%
<b>Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas</b>				
A. Investasi, kas dan bank	56,616,22	-	-	-
B. Penyisihan teknis	7,234,08	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio (a+(b+c))	782,63%	-	-	-
<b>Rasio Pendapatan investasi neto</b>				
A. Pendapatan investasi neto	592,56	5,156,83	1,118,44	6,867,83
B. Rata-rata investasi	10,619,01	79,520,20	31,093,01	121,232,22
C. Rasio (a-b)	5,58%	6,46%	3,60%	5,67%
<b>Rasio beban klaim</b>				
A. Beban klaim netto	18,253,18	-	-	-
B. Kontribusi netto	13,897,58	-	-	-
C. Rasio (a-b)	133,26%	-	-	-
<b>Rasio perubahan dana</b>				
A. Dana tahun/kuartal/bulan berjalan	7,771,96	76,130,28	33,446,41	122,327,01
B. Dana tahun/kuartal/bulan lalu	11,650,95	86,269,76	34,353,59	136,784,02
C. Perubahan dana (a-b)	(3,878,99)	(10,139,47)	(906,88)	(14,441,01)
D. Rasio (c-b)	-33,29%	-11,74%	-2,64%	-10,56%
<b>Rasio Aset Unit Syariah</b>				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahul	-	-	-	67,545,77
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	33,908,66
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	95,875,91
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	51,41%
<b>Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru</b>				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	55,773,81	-	-	-
B. Jumlah Aset	67,545,77	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
<b>Rasio Pendidikan dan Pelatihan</b>				
A. Biaya Pegawai dan Pengurus	-	16,702,13	-	-
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	270,62	-	-
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, 10 Desember 2024

Direksi