

Ringkasan Laporan Keuangan

PT PFI Mega Life Insurance Unit Syariah d/h PT Asuransi Jiwa Mega Indonesia
Bulan Juli Tahun 2024



Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAK	SAP		
ASET								
Investasi	45,838.79	40,150.75	5,602.72	-	5,330.67	49,789.19	-	97,480.70
Deposito	1,655.00	1,655.00	1,050.00	-	1,050.00	2,000.00	-	4,705.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	22,722.85	-	22,722.85
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	34,504.83	34,504.83	1,499.14	-	1,499.14	15,536.29	-	51,540.26
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara Republik Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	-	-	-	-	-	4,259.72	-	4,259.72
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan investasi	9,678.97	3,900.98	3,053.58	-	2,781.53	5,270.33	-	14,752.87
Kas dan Bank	3,042.49	3,042.49	2,312.36	-	2,312.36	3,043.72	-	8,338.57
Tagihan	948.43	948.43	32.22	-	32.22	183.79	-	1,164.45
Aset Reasuransi	-	-	436.94	-	436.94	-	-	436.94
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	5,688.04	-	272.05	-	2,042.82	-	-	4,252.91
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA								
Liabilitas	45,838.79	40,150.75	5,602.72	-	5,330.67	49,789.19	-	97,480.70
Utang klaim dan manfaat dibayar	3,766.89	3,766.99	2,711.08	-	2,711.08	1,051.53	-	7,529.62
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-
Utang lain	3,599.93	3,599.93	1,946.15	-	1,946.15	1,051.53	-	6,597.61
Penyisihan Teknis	167.06	167.06	764.94	-	764.94	-	-	1,674.94
Penyisihan ulroh	167.06	167.06	-	-	-	-	-	334.12
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	232.97	-	232.97	-	-	232.97
Penyisihan klaim	-	-	520.18	-	520.18	-	-	1,040.36
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	11.78	-	11.78	-	-	23.56
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	42,071.80	36,383.76	2,891.63	-	2,619.58	48,737.66	-	89,951.08
Modal Disetor	27,500.00	27,500.00	-	-	-	-	-	27,500.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	2,880.58	-	2,880.58	48,735.23	-	47,855.81
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	15,089.51	15,089.51	-	-	-	-	-	15,089.51
Komponen Ekuitas Lainnya	(517.71)	(517.71)	11.05	-	11.05	2.42	-	(604.24)
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset yang Tidak Diperkenankan	(5,688.04)	-	(272.05)	-	(272.05)	-	-	(6,232.14)

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	2,619.58	36,383.76
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	5,330.67	40,150.75
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	2,711.09	3,766.99
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	49.21	100.28
A. Risiko Kredit	13.12	44.86
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	33.55	-
E. Risiko Operasional	2.55	55.42
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYDI Digaransi	-	-
3. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	5323.04%	36280.73%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	700.00%	700.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersempit Peraturan	120.00%	120.00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-
A. Rekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidakiakutan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	5323.04%	36280.73%

Laporan Posisi Keuangan, Laporan Kinerja Keuangan, Laporan Tingkat Solvabilitas, dan Laporan Rasio Keuangan Selain Solvabilitas merupakan laporan unaudited yang disusun berdasarkan peraturan perundanguan.

Reasuradur Utama		
No.	Nama	%
1.	PT Reasuransi Syariah Indonesia	3%
2.	PT Reasuransi Nasional Indonesia	1%
3.	PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk.	0%
4.	PT Reasuransi Nusantara Makmur	96%
Pemilik Perusahaan		
No.	Nama	%
1.	PT Mega Corpora	51%
2.	Pruco Life Insurance Company	49%
Dewan Komisaris		
No.	Nama	Jabatan
1.	Pavan Dhamija	Komisaris
2.	Firdaus Djaelani	Komisaris Independen
3.	Ratna Januarita	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah		
No.	Nama	Jabatan
1.	Amisyah Tambunan	Ketua
2.	M. Azrul Tanjung	Anggota
Dewan Direksi		
No.	Nama	Jabatan
1.	Samdarsi Sumit	Direktur Utama
2.	Meliani Setiawan	Direktur
3.	Hani Kusumawardhani	Direktur Kepatuhan
4.	Octavianus Arwan	Direktur

Jakarta, Agustus 2024

Direksi

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bill Ujrah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UIROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	1,302.95	90.83	-	(689.14)	-	-	704.64
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	1,302.95	90.83	-	(689.14)	-	-	704.64
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	1,302.95	90.83	-	(689.14)	-	-	704.64
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	3,258.76	1,355.42	-	14,817.54	-	786.36	18,645.36
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	248.63	-	-	-	-	248.63
Kontribusi Neto	3,258.76	1,604.05	-	14,817.54	-	786.36	18,396.72
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(98.04)	-	-	-	-	(98.04)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	0.96	-	-	-	-	0.96
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	3,258.76	1,009.70	-	-	-	786.36	1,009.70
PENDAPATAN UNDERWRITING	3,258.76	1,009.70	-	-	-	786.36	3,482.10
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto		228.00	-	-	-	-	228.00
b. Klaim recovery		34.80	-	-	-	-	34.80
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim		153.50	-	-	-	-	153.50
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo		-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)		-	-	6,737.65	-	-	6,737.65
Jumlah Beban Klaim Netto		346.70	-	-	-	-	7,084.35
Beban Adjuster		-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING		346.70	-	-	-	-	346.70
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING		663.01	-	-	-	-	663.01
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan		-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta		744.52	-	-	-	-	744.52
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	390.40	-	-	-	-	-	390.40
b. Beban Akuisisi	1,862.70	-	-	-	-	-	1,862.70
c. Beban Umum dan Administrasi:							
- Beban Pegawai dan Pengurus	229.03	-	-	-	-	-	229.03
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	122.88	-	-	-	-	-	122.88
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(177.05)	-	-	-	-	-	(177.05)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	2,422.97	-	-	-	-	-	2,422.97
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	2,133.74	9.31	-	7,390.75	-	-	8,744.44
Pendapatan Lain	231.26	-	-	-	-	-	231.26
Beban Lain	(500.80)	9.31	-	1,838.24	-	-	946.75
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	-	-	-	(5,552.51)	-	-	(5,552.51)
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	2,865.80	-	-	-	-	-	2,865.80
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	2,865.80	-	-	-	-	-	2,865.80
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	126.07	(1.64)	-	(10.27)	-	-	114.17
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	2,991.87	(1.64)	-	(10.27)	-	-	2,979.97

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Indikator	
			Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	5,602.72	42,088.79	49,789.19	97,480.70
B. Kewajiban lancar	2,711.09	3,766.99	1,051.53	7,529.62
C. Rasio (a/b)	206.66%	1117.31%	4784.92%	1294.63%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	4,861.51	-	-	-
B. Penyisihan teknis	764.94	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio (a/(b+c))	635.94%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	90.83	1,302.95	(689.14)	704.64
B. Rata-rata investasi	2,257.07	35,030.52	42,994.84	80,282.43
C. Rasio (a/b)	4.02%	3.72%	-1.60%	0.88%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	346.70	-	-	-
B. Kontribusi netto	1,106.79	-	-	-
C. Rasio (a/b)	31.34%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	2,891.63	42,071.80	48,737.66	93,701.08
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	2,136.06	39,723.71	21,483.88	63,343.64
C. Perubahan dana (a-b)	755.57	2,348.09	27,253.78	30,357.44
D. Rasio (c/b)	35.37%	5.91%	126.86%	47.92%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	5,602.72
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	49,789.19
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	2,033,533.74
D. Rasio (a+b) / (a+b+c)	-	-	-	2.85%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				