

Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabaru' dan Tanahul		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAR	SAP	SAR DT	SAP DT	SAR	SAP		
ASET								
Investasi	40,279.46	16,797.46	1,962.48	1,962.48	41,124.18	-	3,750.00	83,007.13
Deposito	34,479.32	34,479.32	1,990.00	1,990.00	36,153.02	-	-	71,400.80
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	500.00	-	-	4,490.00
Saham Syariah	-	-	-	-	17,868.84	-	-	17,868.84
Suikat atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
MTH Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Sura Berhaga Syariah Negara	32,479.32	32,479.32	-	-	7,454.32	-	-	39,933.60
Surat Berhaga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berhaga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara Republik Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berhaga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	-	-	-	-	10,227.85	-	-	10,227.85
Efek Beragat Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Dengan Aka Talakuran	-	-	-	-	-	-	-	-
Pemertuan Lendur	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas, muti	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan investasi	5,791.14	1,258.07	1,972.48	1,972.48	6,373.17	-	3,750.00	10,486.76
Kas dan Bank	937.45	937.45	1,880.42	1,880.42	3,739.15	-	-	6,455.46
Tanah	320.63	320.63	43.55	43.55	71.35	-	-	435.92
Aset Resuransi	-	-	48.51	48.51	-	-	-	48.51
Baga diadit yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	4,533.06	-	0.00	-	2,582.63	-	3,750.00	3,945.69
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA								
LIABILITAS	40,279.46	16,797.46	1,962.48	1,962.48	41,124.18	-	3,750.00	83,007.13
Liabilitas	2,009.24	2,009.24	1,962.46	1,962.46	175.25	-	-	4,551.94
Utang Klam dan manfaat diayar	-	-	-	-	-	-	-	-
Baga yang Masih Meny Diayar	-	-	-	-	-	-	-	-
Utang lain	1,573.87	1,573.87	1,763.02	1,763.02	575.35	-	-	3,912.15
Pemilihan Tabaru	435.36	435.36	204.43	204.43	-	-	-	639.79
Pemilihan uruh	435.36	435.36	-	-	-	-	-	435.36
Pemilihan PAYO yang memberikan garanti pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Pemilihan kontribusi	-	-	-	-	-	-	-	-
Pemilihan ata kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	161.65	161.65	-	-	-	161.65
Pemilihan Klam	-	-	30.48	30.48	-	-	-	30.48
Pemilihan atas risiko bencana	-	-	12.31	12.31	-	-	-	12.31
Garah	18,361.23	13,728.18	1,995.02	1,995.02	41,948.94	-	3,750.00	76,451.37
Butang Dana	27,500.00	27,500.00	-	-	-	-	-	27,500.00
Modal Diter	-	-	-	-	-	-	-	-
Apa Disagat Saham	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulat Dana	-	-	1,995.02	1,995.02	41,948.94	-	3,750.00	40,165.96
Profil Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	11,666.89	11,666.89	-	-	-	-	-	11,666.89
Komponen Butang Lainnya	(905.67)	(905.67)	-	-	-	-	-	(905.67)
Saldo Saldo Saldo Saldo Sap	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Dikenakan	-	(4,533.06)	-	-	(0.00)	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabaru' dan Dana Tanahul		Dana Perusahaan
	SAR	SAP	
Tingkat Solvabilitas	1,995.02	13,728.18	
A. Aset yang dipertanggungjawabkan	3,962.48	35,737.40	
B. Liabilitas selain Garah dan Dana Perumahan	1,962.48	2,009.24	
Dana Tabaru' dan dana Tanahul Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	21.03	17.81	
A. Risiko Kredit	2.57	0.08	
B. Risiko Kredit	-	-	
C. Risiko Kredit	-	-	
D. Risiko Kredit	-	-	
E. Risiko Kredit	-	-	
F. Risiko Kredit	-	-	
G. Risiko Kredit	-	-	
H. Risiko Kredit	-	-	
I. Risiko Kredit	-	-	
J. Risiko Kredit	-	-	
K. Risiko Kredit	-	-	
L. Risiko Kredit	-	-	
M. Risiko Kredit	-	-	
N. Risiko Kredit	-	-	
O. Risiko Kredit	-	-	
P. Risiko Kredit	-	-	
Q. Risiko Kredit	-	-	
R. Risiko Kredit	-	-	
S. Risiko Kredit	-	-	
T. Risiko Kredit	-	-	
U. Risiko Kredit	-	-	
V. Risiko Kredit	-	-	
W. Risiko Kredit	-	-	
X. Risiko Kredit	-	-	
Y. Risiko Kredit	-	-	
Z. Risiko Kredit	-	-	
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Garah (dalam %)	9487.99%	58344.30%	
Target Tingkat Solvabilitas Internal	700.00%	700.00%	
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan	120.00%	120.00%	
Aset yang Tersedia Untuk Garah yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabaru' dan Tanahul	-	-	
A. Keunggulan Rethelihan tingkat solvabilitas dari target internal	-	-	
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabaru' dan Dana Tanahul dan Dana Perumahan	9487.99%	58344.30%	

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

Resouradur Utama			
No.	Nama	%	
1.	PT Resouradur Syariah Indonesia	94%	
2.	PT Resouradur Nasional Indonesia	6%	
Pemilik Perusahaan			
No.	Nama	%	
1.	PT Mega Corpora	51%	
2.	Pruco Life Insurance Company	49%	
Dewan Komisaris			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Pawan Dhamila	Komisaris	
2.	Pandau Dhamila	Komisaris Independen	
3.	Ratna Januarta	Komisaris Independen	
Dewan Pengawas Syariah			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Amirah Tambunan	Ketua	
2.	M. Anul Tanjung	Anggota	
Dewan Direksi			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Sandaran Samit	Direktur Utama	
2.	Mellani Setiawan	Direktur	
3.	Hani Kusumawardhani	Direktur Keprabatan	
4.	Octavianus Arwan	Direktur	

Jakarta, November 2023
PT PFI Mega Life Insurance

Direktur

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	Dana Perumahan		Dana Tabaru'	Dana Tanahul	Dana Investasi Peserta B		Penyesuaian	Gabungan
	SAR	SAP			Akud Walaah BI	Akud Mutharabah Urah		
PENDAPATAN								
PENDAPATAN INVESTASI DAN LURUH PENGELAAAN INVESTASI	-	-	-	-	-	-	-	-
Hasil Investasi	1,739.80	63.15	-	-	195.39	-	-	1,998.34
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perumahan	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	1,739.80	63.15	-	-	195.39	-	-	1,998.34
Jumlah Luruh Pengelaaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Luruh Pengelaaan Investasi	1,739.80	63.15	-	-	195.39	-	-	1,998.34
PENDAPATAN UNDERWRITING	4,001.66	1,164.07	-	-	27,029.35	-	960.50	31,235.17
Kontribusi Tabaru' /Kontribusi Tanahul/Urah/Alokasi Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Kontribusi Resouradur/Retrosesi	-	271.86	-	-	-	-	-	271.86
Kontribusi Neto	4,001.66	892.20	-	-	27,029.35	-	960.50	30,963.70
Penurunan (Menaikan) Penyisihan Kontribusi dan Pakeblab (Net Setelah Aset Resouradur)	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Menaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (Menaikan) PAKB/PAK	-	109.280	-	-	-	-	-	109.280
c. Penurunan (Menaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	1.413	-	-	-	-	-	1.413
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	4,001.66	890.92	-	-	27,029.35	-	960.50	30,963.70
PENYISIHAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN								
BEBAN UNDERWRITING	-	-	-	-	-	-	-	-
Beban Klam	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Klam Brute	-	225.00	-	-	-	-	-	225.00
b. Klam recovery	-	56.00	-	-	-	-	-	56.00
c. Klam (recovery) Penyisihan Klam	-	4.90	-	-	-	-	-	4.90
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Pembayaran Dana Investasi Peserta (belum & tempo)	-	-	-	-	4,791.37	-	-	4,791.37
Jumlah Beban Klam Neto	-	175.90	-	-	4,791.37	-	-	4,967.27
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	175.90	-	-	4,791.37	-	-	4,967.27
JUMLAH SURPLUS (DEFICIT) UNDERWRITING	-	651.02	-	-	-	-	-	651.02
a. Surplus underwriting untuk dana Perumahan	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	651.02	-	-	-	-	-	651.02
BEBAN USAHA								
a. Beban Pemazaran	-	386.94	-	-	-	-	-	386.94
b. Beban Akumulat	-	2,222.81	-	-	-	-	-	2,222.81
c. Beban Limrah dan Administrasi	-	146.77	-	-	-	-	-	146.77
Beban Pegawai dan Pengusur	-	360.14	-	-	-	-	-	360.14
Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-	-	-
Beban Limrah dan Administrasi Lainnya	-	180.64	-	-	-	-	-	180.64
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Luruh	-	(143.09)	-	-	-	-	-	(143.09)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYO yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	-	3,007.42	-	-	-	-	-	3,007.42
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	-	2,788.00	-	-	19.98	-	960.50	24,227.08
Pendapatan Lain	-	314.96	-	-	-	-	-	314.96
Beban Lain	-	(797.53)	-	-	19.98	-	1,241.87	449.19
Kenaikan (penurunan) Nilai Aset	-	-	-	-	-	-	-	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	-	3,247.53	-	-	-	-	-	3,247.53
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-	-
LABA (RUGI) SETELAH PAJAK	-	3,247.53	-	-	-	-	-	3,247.53
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	-	2,698.97	-	-	-	-	-	2,698.97

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

		Indikator			
Uraian		Dana Tabaru' dan Dana Tanahul	Dana Perumahan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas					
A. Kewajiban lancar		1.762.48	16.393.44	42.524.19	60.680.11
B. Kewajiban lancar		1.762.48	2.009.24	175.25	4.951.94
C. Rasio (a-b)		301.40%	181.13%	7392.30%	5830.70%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas					
A. Investasi, kas dan bank		3.870.42	-	-	3.870.42
B. Pemilihan kas dan bank		204.43	-	-	204.43
C. Utang Klam (netral) sendiri		185.34%	-	-	185.34%
D. Rasio (a-b)		1893.34%	-	-	1893.34%
Rasio Pendapatan Investasi Neto					
A. Pendapatan investasi netto		63.15	1.739.80	195.39	1.998.34
B. Rasio (a-b)		1.600.00	33.056.53	28.043.75	62.700.27
C. Rasio (a-b)		1.85%	3.36%	0.70%	3.12%
Rasio beban Klam					
A. Beban Klam netto		169.00	-	-	169.00
B. Kontribusi netto		892.20	-	-	892.20
C. Rasio (a-b)		18.94%	-	-	18.94%
Rasio penyaluran dana					
A. Dana tahun/turunan/bulan berjalan		1.995.02	18.261.23	41.948.94	62.205.19
B. Dana tahun/turunan/bulan lalu		1.296.64	35.813.38	21.483.88	58.593.89
C. Penyaluran dana (a-b)		698.38	2.447.85	20.465.06	23.605.30
D. Rasio (a-b)		53.88%	1.82%	95.26%	40.38%
Rasio Aset Unit Syariah					
A. Aset Dana Tabaru' dan Dana Tanahul		-	-	-	3.962.48
B. Aset Dana Investasi Peserta		-	-	-	42.524.19
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)		-	-	-	2.075.578.73
D. Rasio (a-b) (a-b/c)		-	-	-	2.02%
Pemilihan Garah yang Diperlukan Dana Tabaru'					
A. Jumlah Kewajiban selain Garah		1.967.46	-	-	1.967.46
B. Jumlah Aset		-	-	-	3.962.48
C. Jumlah Garah yang Diperlukan (a-b)		-	-	-	-
Pemilihan Garah yang Diperlukan Dana Tanahul					
A. Jumlah Kewajiban selain Garah		-	-	-	-
B. Jumlah Aset		-	-	-	-
C. Jumlah Garah yang Diperlukan (a-b)		-	-	-	-