بسم الله الرحمن الرحيم

Ringkasan Laporan Keuangan

PT PFI Mega Life Insurance Unit Syariah d/h PT Asuransi Jiwa Mega Indonesia

Bulan November 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	SAP	SAK	SAP		SAK
ASET	48,443.84	40,973.74	5,783.23	-	5,442.22	36,135.13	-	3,750.00	86,610.20
Investasi	37,597.53	37,597.53	3,117.96	-	3,117.96	30,251.83	-	-	70,967.32
Deposito	2,705.00	2,705.00	1,530.00	-	1,530.00	700.00	-	-	4,935.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	15,926.85	-	-	15,926.85
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	34,892.53	34,892.53	1,587.96	-	1,587.96	11,509.66	-	-	47,990.14
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	-	-	-	-	-	2,115.31	-	-	2,115.31
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-			-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-				-		-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanazunan	-	-						-	-
Penyertaan Langsung	-	-						-	-
Properti Investasi	-	-						-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan investasi	10,844.32	3,376.21	2,665.27	-	2,324.27	5,883.32	-	3,750.00	25,642.90
Kas dan Bank	2,397.60	2,397.60	1,891.74	-	1,891.74	1,579.69	-	-	5,869.03
Tagihan	978.61	978.61	386.71	-	386.71	598.05	-	-	1,963.37
Aset Reasuransi	-	-	45.82	-	45.82			-	45.82
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-						-	-
Property Bukan Investasi	-	-						-	-
Aset Lain	7,468.11	-	341.00	-	-	3,705.58	-	3,750.00	7,794.69
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	48,443.84	40,973.74	5,783.23	-	5,442.22	36,135.13	-	3,750.00	86,610.20
Liabilitas	4,536.48	4,536.48	2,318.28	-	2,318.28	4,480.91	-	-	11,335.67
Utang klaim dan manfaat dibayar			-	-	-	-	-	-	-
Biaya yang Masih Harus Dibayar			-	-	-	-	-	-	-
Utang lain	4,478.97	4,478.97	2,175.40	-	2,175.40	4,480.91	-	-	11,135.28
Penyisihan Teknis	57.51	57.51	142.88	-	142.88			-	200.39
Penyisihan ujroh	57.51	57.51						-	57.51
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-							-	-
Penyisihan kontribusi			-	-	-			-	-
Pemisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapaatan			109.71	-	109.71			-	109.71
Penyisihan klaim			21.37	-	21.37			-	21.37
Penyisihan atas risiko bencana			11.81	-	11.81			-	11.81
Qardh								-	-
Ekuitas Dana	43,905.36	36,437.26	3,464.95	-	3,123.95	31,654.22	-	3,750.00	75,274.53
Modal Disetor	27,500.00	27,500.00						-	27,500.00
Agio/Disagio Saham	-							-	-
Akumulasi Dana			3,456.74	-	3,456.74	31,634.56	-	3,750.00	35,341.30
Profit Equilization Reserve						-	-		-
Saldo Laba	16,817.38	16,817.38						-	16,817.38
Komponen Ekuitas Lainnya	(412.01)	(412.01)	8.21		8.21	19.65	-	-	(384.15)
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP			-		-			-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan		(7,468.11)	(341.00)		(341.00)			-	-

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta ⓘ		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	2,021.31	144.37	-	451.98	-	-	2,617.66
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	2,021.31	144.37	-	451.98	-	-	2,617.66
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi							
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	2,021.31	144.37	-	451.98	-	-	2,617.66
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	5,024.46	1,932.11	-	20,109.53		1,218.31	25,847.80
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	336.06	-			-	336.06
Kontribusi Neto	5,024.46	1,596.05	-	20,109.53	-	1,218.31	25,511.74
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)							
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-			-	-
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP		(16.15)	-			-	(16.15)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana		0.93	-			-	0.93
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto		1,580.83	-			-	1,580.83
PENDAPATAN UNDERWRITING	5,024.46	1,580.83	-			1,218.31	5,386.99
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto		772.22	-			-	772.22
b. Klaim recovery		390.29	-			-	390.29
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim		4.42	-			-	4.42
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo				-	-	-	-
e. Penarikan/Pembayaan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)				29,327.41	-	-	29,327.41
Jumlah Beban Klaim Netto		386.35		29,327.41	-	-	29,713.76
Beban Adjuster		-	-			-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING		386.35				-	386.35
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING		1,194.48				-	-
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-			-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta		1,320.68	-	-		-	-
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	669.13					-	669.13
b. Beban Akuisisi	2,946.43					-	2,946.43
c. Beban Umum dan Administrasi:	568.84					-	
- Beban Pegawai dan Pengurus	356.59					-	356.59
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-					-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	212.25					-	212.25
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(286.61)					-	(286.61)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-					-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	3,897.80					-	3,897.80
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	3,147.97	18.17		(8,765.89)		1,218.31	(6,818.06)
Pendapatan Lain	350.76	-	-			323.31	27.45
Beban Lain	(1,094.94)	18.17	-	2,782.26		1,541.62	163.88
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset				11,548.16		-	11,548.16
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	4,593.67					-	4,593.67
Pajak Penghasilan		-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	4,593.67					-	4,593.67
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	231.77	(4.48)	-	6.96		-	234.25
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	4,825.44	(4.48)		6.96		-	4,827.92

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	3,123.95	36,437.26
A. Aset yang diperkenankan (ATD)	5,442.22	40,973.74
B. Liabilitas selain Qardh dan Dana Perusahaan	2,318.28	4,536.48
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	25.26	355.72
A. Risiko Kredit	11.89	114.14
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar		-
D. Risiko Asuransi	10.25	
E. Risiko Operasional	3.12	41.58
1. Risiko PAYDI Diasransi		
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar		-
2. Aset PAYDI Diasransi	-	-
3. Liabilitas PAYDI Diasransi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	12365.09%	28899.56%
Target Tinakat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan	120.00%	120.00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud		
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidakcukupan investasi, kas dan bank		-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	12365.09%	28899.56%

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

Reasuradur Utama		
No.	Nama	%
1.	PT Reasuransi Syariah Indonesia	33%
2	PT Reasuransi Nasional Indonesia	8%
3	PT Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk.	3%
4	PT Reasuransi Nusantara Makmur	56%

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 Indeoenden
3	Ratna Januarita	Komisaris Indepenen

Dewan Pengawas Syariah		
No.	Nama	Jabatan
1.	Amirsyah Tambunan	Ketua
2.	M. Azrul Tanjung	Anggota

Dewan Direksi		
No.	Nama	Jabatan
1.	Samdarshi Sumit	Direktur Utama
2.	Meilani Setiawan	Direktur
3	Hani Kusumowardhani	Direktur Kepatuhan

Jakarta, Desember 2024

Direksi

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	5,783.23	44,691.84	36,135.13	86,610.20
B. Kewajiban lancar	2,318.28	4,536.48	4,480.91	11,335.67
C. Rasio (a:b)	249.46%	985.17%	806.42%	764.05%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	5,009.70	-	-	-
B. Penyisihan teknis	142.88	-	-	-
C. Utang klaim reliensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio [a-(b+c)]	3506.17%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	139.65	1,861.11	37,275.26	39,366.01
B. Rata-rata investasi	2,541.48	35,749.37	35,861.31	74,152.16
C. Rasio (a:b)	5.10%	5.21%	104.22%	53.09%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	381.93	-	-	-
B. Kontribusi netto	1,488.07	-	-	-
C. Rasio (a:b)	25.67%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	3,464.95	43,905.36	31,654.22	79,024.53
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	2,136.06	39,723.71	43,182.72	85,042.48
C. Perubahan dana (a-b)	1,328.89	4,181.66	(11,528.50)	(6,017.95)
D. Rasio (c:b)	62.21%	10.53%	-26.70%	-7.08%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	5,783.23
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	36,135.13
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	2,009,296.79
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	2.04%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewaiiban selain Qardh	2,318.28	-	-	-
B. Jumlah Aset	5,783.23	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Penehitunaan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	355.59	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-