

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								63,843.89
Investasi	38,705.59	34,713.96	2,951.80	-	2,951.80	25,875.50	-	56,988.15
Deposito	14,185.00	14,185.00	1,770.00	-	1,770.00	700.00	-	16,655.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	15,166.85	-	15,166.85
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	19,429.39	19,429.39	-	-	-	4,214.23	-	23,643.62
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	-	-	-	-	-	1,522.68	-	1,522.68
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyerahan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan investasi	5,152.20	1,099.57	1,181.80	-	1,181.80	4,271.74	-	6,855.74
Kas dan Bank	681.59	681.59	1,095.96	-	1,095.96	2,663.71	-	4,441.26
Taahhan	417.98	417.98	12.87	-	12.87	129.75	-	560.60
Aset Reasuransi	-	-	72.97	-	72.97	-	-	72.97
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset lain	4,052.63	-	0.00	-	-	1,478.28	-	1,780.91
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA								63,843.89
Liabilitas	38,766.59	34,713.96	2,951.80	-	2,951.80	25,875.50	-	56,988.15
Utang klaim dan manfaat dibayar	1,619.51	1,619.51	1,281.69	-	1,281.69	1,056.13	-	3,957.32
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-
Utang lain	921.97	921.97	965.19	-	965.19	1,056.13	-	2,943.39
Penyisihan Teknis	697.54	697.54	316.49	-	316.49	-	-	1,014.03
Penyisihan Ujroh	697.54	697.54	-	-	-	-	-	697.54
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	282.11	-	282.11	-	-	282.11
Penyisihan klaim	-	-	23.13	-	23.13	-	-	23.13
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	11.25	-	11.25	-	-	11.25
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	37,147.08	33,094.45	1,670.11	-	1,670.11	24,819.37	-	59,886.56
Modal Disetor	27,500.00	27,500.00	-	-	-	-	-	27,500.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	1,670.11	-	1,670.11	24,819.37	-	22,739.48
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	9,905.13	9,905.13	-	-	-	-	-	9,905.13
Komponen Ekuitas Lainnya	(258.04)	(258.04)	-	-	-	-	-	(258.04)
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset yang Tidak Diperkenankan	-	(4,052.63)	-	-	-	(0.00)	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	1,670.11	33,094.45
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	2,951.80	34,713.96
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	1,281.69	1,619.51
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	28.99	192.52
A. Risiko Kredit	2.39	160.87
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	24.83	31.65
E. Risiko Operasional	1.77	31.65
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 %)	5760.26%	17190.07%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	700.00%	700.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan 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	5760.26%	17190.07%

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

Reasurador Utama			
No.	Nama	%	
1.	PT Reasuransi Syariah Indonesia	98.9%	
2.	PT Reasuransi Nasional Indonesia	1.1%	
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.	Amiriyah Tambunan	Ketua	
2.	M. Azrul Tanjung	Anggota	
Dewan Direksi			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Samdarshi Sumit	Direktur Utama	
2.	Melani Setiawan	Direktur	
3.	Hani Kusumawardhani	Direktur Kepatuhan	
4.	Octavianus Ariwan	Direktur	

Jakarta, Juni 2023
PT PFI Mega Life Insurance

Direksi

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 UIROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	918.86	30.06	-	475.15	-	-	1,424.07
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	918.86	30.06	-	475.15	-	-	1,424.07
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	918.86	30.06	-	475.15	-	-	1,424.07
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	1,867.51	724.30	-	4,649.64	-	443.92	6,797.53
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	160.33	-	-	-	-	160.33
Kontribusi Neto	1,867.51	563.98	-	4,649.64	-	-	7,081.13
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP	-	(153.28)	-	-	-	-	(153.28)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	(0.35)	-	-	-	-	(0.35)
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	1,867.51	410.35	-	4,649.64	-	-	4,103.35
PENDAPATAN UNDERWRITING							
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	-	76.50	-	-	-	-	76.50
b. Klaim recovery	-	21.60	-	-	-	-	21.60
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	2.15	-	-	-	-	2.15
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Pembebasan Dana Investasi Peserta (belum it tempo)	-	-	-	-	-	899.66	899.66
Jumlah Beban Klaim Netto	-	57.05	-	-	-	899.66	956.71
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING							
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING							
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	373.47	-	-	-	-	373.47
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemisahan	-	121.98	-	-	-	-	121.98
b. Beban Akuisisi	-	905.12	-	-	-	-	905.12
c. Beban Umum dan Administrasi:							
- Beban Pegawai dan Pengurus	-	191.69	-	-	-	-	191.69
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-	-
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	92.51	-	-	-	-	92.51
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	-	119.08	-	-	-	-	119.08
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA							
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI							
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	1,430.38	1,356.00	9.88	4,225.13	-	-	1,430.38
Pendapatan Lain	148.57	-	-	-	-	-	134.07
Beban Lain	(81.20)	9.88	-	889.65	-	-	577.99
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	-	-	-	(3,335.49)	-	-	(3,335.49)
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK							
PAJAK PENGHASILAN							
LABA SETELAH PAJAK	1,585.76	-	-	-	-	-	1,585.76
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN							
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	(0.94)	-	-	-	-	(0.94)
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA							
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	1,584.82	-	-	-	-	-	1,584.82

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Indikator		
		Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	2,951.80	35,016.59	25,875.50	63,843.89
B. Kewajiban lancar	1,281.69	1,619.51	1,056.13	3,957.32
C. Rasio (a/b)	230.31%	2162.17%	2450.03%	1613.31%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	2,865.96	-	-	-
B. Penyisihan teknis	316.49	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio (a-(b+c))	905.94%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	30.06	918.86	475.15	1,424.07
B. Rata-rata investasi	1,490.00	32,624.06	20,770.12	54,884.18
C. Rasio (a/b)	2.02%	2.82%	2.29%	2.59%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	54.90	-	-	-
B. Kontribusi netto	563.98	-	-	-
C. Rasio (a/b)	9.73%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	1,670.11	37,147.08	24,819.37	63,636.56
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	1,296.64	35,819.36	21,483.88	58,599.89
C. Perubahan dana (a-b)	373.47	1,327.72	3,335.49	5,036.68
D. Rasio (c-b)	28.80%	3.71%	15.53%	8.60%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	37,968.29
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	25,875