




Ringkasan Laporan Keuangan
PT PFI Mega Life Insurance Unit Syariah d/h PT Asuransi Jiwa Mega Indonesia
Bulan September Tahun 2023



Laporan Posisi Keuangan

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabaru' dan Tanahud		Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAP	SAP	SAK DT	SAK DTM	SAK	SAP		
ASET								544
Investasi	40.004.41	15.424.77	3.332.21	1.790.00	3.332.21	40.076.54	-	3.750.00
Deposito	650.00	650.00	-	-	1.790.00	38.492.71	-	74.278.40
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	19.135.39	-	19.135.39
Suikat atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
MTH Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	32.902.78	32.902.78	-	-	-	7.514.46	-	40.417.20
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selam Negara Republik Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	-	-	-	-	-	11.786.05	-	11.786.05
Efekt Beragen Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah Dengan Alok. Talaufuran	-	-	-	-	-	-	-	-
Penempatan Lendings	-	-	-	-	-	-	-	-
Proport Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan investasi	6.461.49	1.863.99	1.542.21	-	1.542.21	4.140.84	-	3.750.00
Rib dan Bank	1.440.78	1.440.78	1.440.78	-	1.440.78	3.695.20	-	5.482.15
Tanahan	423.21	423.21	42.95	-	42.95	80.67	-	146.82
Aset Resuransi	-	-	54.09	-	54.09	-	-	54.09
Bahan-bahan yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	4.587.64	-	0.50	-	0.50	3.083.98	-	1.801.61
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA								544
LIABILITAS	40.004.41	15.424.77	3.332.21	1.790.00	3.332.21	40.076.54	-	3.750.00
Liabilitas	1.801.23	1.801.23	1.450.58	-	1.450.58	1.448.75	-	4.700.56
Utang Klam dan manfaat dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-
Bunga yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-
Utang lain	1.798.81	1.798.81	1.318.57	-	1.318.57	1.448.75	-	3.926.12
Penyisihan Teknik	542.42	542.42	210.02	-	210.02	-	-	774.84
Penyisihan uruh	542.42	542.42	-	-	-	-	-	542.42
Penyisihan PAYD yang memberikan garanti pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	190.66	-	190.66	-	-	190.66
Penyisihan Klam	-	-	29.25	-	29.25	-	-	29.25
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	12.10	-	12.10	-	-	12.10
Garah	-	-	-	-	-	-	-	-
Duitan Dana	18.201.18	13.635.53	1.881.63	-	1.881.63	41.627.80	-	77.962.81
Modal Diser	27.500.00	27.500.00	-	-	-	-	-	27.500.00
Ajoo (Disagio Saham)	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	1.881.63	-	1.881.63	41.627.80	-	99.750.43
Profil Equalisasi Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	11.185.39	11.185.39	-	-	-	-	-	11.185.39
Komponen Beban Lainnya	(482.21)	(482.21)	-	-	-	-	-	(482.21)
Saldo Saldo dan Saldo Sap	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	(4.587.64)	-	-	(0.00)	-	-	-

Laporan Kinerja Keuangan

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabaru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta II		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wabah RI	Akad Muahwarabah Urah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	1.550.02	56.01	-	1.210.02	-	-	2.816.05
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Uroh Pengelolaan Investasi	1.550.02	56.01	-	1.210.02	-	-	2.816.05
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Uroh Pengelolaan Investasi	1.550.02	56.01	-	1.210.02	-	-	2.816.05
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabaru'/Kontribusi Tanahud/Urah/Alokasi Investasi	3.539.26	1.055.94	-	24.464.87	-	828.04	28.229.03
Kontribusi Resuransi/Retrosesi	-	249.90	-	-	-	-	249.90
Kontribusi Neto	3.539.26	806.04	-	24.464.87	-	828.04	27.979.13
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKRABM (Net Setelah Aset Resuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan PAKRABM	-	-	-	802.20	-	-	(802.20)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	(1.20)	-	-	(1.20)
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	3.539.26	804.84	-	24,464.87	-	828.04	27,721.97
PENDAPATAN UNDERWRITING							
BEBAN UNDERWRITING							
BEBAN Klam							
a. Klam Bruto	-	225.00	-	-	-	-	225.00
b. Klam Bersih	-	56.00	-	-	-	-	56.00
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klam	-	-	-	-	-	-	-
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	6.11	-	-	-	-	6.11
e. Penarikan/Pembayaran Dana Investasi Peserta (belum & tempo)	-	-	-	3.830.13	-	-	3.830.13
Jumlah Beban Klam Neto	-	175.11	-	-	-	-	175.11
Beban Adjuster	-	-	-	3.830.13	-	-	4.005.24
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING							
JUMLAH SURPLUS/DEFISI UNDERWRITING							
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	584.99	-	-	-	-	584.99
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA							
a. Beban Pemasaan	-	314.04	-	-	-	-	314.04
b. Beban Akuisisi	-	1.986.55	-	-	-	-	1.986.55
c. Beban Umum dan Administrasi	-	429.58	-	-	-	-	429.58
Beban Pegawai dan Pengurus	-	320.22	-	-	-	-	320.22
Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-	-
Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	158.35	-	-	-	-	158.35
Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Uroh	-	(18.01)	-	-	-	-	(18.01)
Beban (penurunan) Penyisihan PAYD yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA							
LABA RUGI USAHA ASURANSI							
Penghasilan Lain	-	2,743.14	-	-	-	-	2,743.14
Beban Lain	-	(243.61)	-	-	-	-	(243.61)
Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset	-	2,499.50	-	-	-	-	2,499.50
LABA RUGI SELAMA PERIODE							
Paok Penghasilan	-	2,986.09	-	-	-	-	2,986.09
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN							
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA							

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabaru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	1.881.63	33.633.55
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	3.332.21	31.416.77
B. Liabilitas selain Garah dan Dana Perusahaan	1.450.58	1.801.73
Dana Tabaru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	23.10	57.80
A. Risiko Kredit	2.71	8.57
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	18.60	-
E. Risiko Operasional	1.79	49.23
1. Risiko PAYD Digransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYD Digransi	-	-
1. Liabilitas PAYD Digransi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Garah (dalam %)	8146.73%	58163.20%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	700.00%	700.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/AMBR yang Diperkirakan Peraturan	120.00%	120.00%
Aset yang Tersedia Untuk Garah yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabaru' dan Tanahud	-	-
A. Keurangan Iktibahan tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketersediaan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas dana Tabaru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	8146.73%	58163.20%

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Indikator			
	Dana Tabaru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	1.332.21	16.119.41	43.076.54	87.548.17
B. Kewajiban lancar	1.450.58	1.802.23	1.448.75	4.700.56
C. Rasio (a/b)	229.79%	2006.38%	2973.37%	3796.14%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi kas dan bank	3.232.17	-	-	-
B. Penyisihan teknis	232.02	-	-	-
C. Utang Klam referensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio (a/b/c)	1394.38%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	56.01	1.550.02	1.210.02	2.816.05
B. Rasio (a/b)	32.92%	29.45%	29.45%	32.92%
C. Rasio (a/b)	1.73%	4.76%	4.53%	4.43%
Rasio beban Klam				
A. Beban Klam netto	169.00	-	-	-
B. Kontribusi netto	806.04	-	-	-
C. Rasio (a/b)	20.97%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/Urulan/bulan berjalan	1.881.63	18,201.18	41,627.80	81,712.61
B. Dana tahun/Urulan/bulan lalu	1,296.64	35,819.38	21,483.38	58,599.83
C. Perubahan dana (a-b)	584.99	2,381.83	20,144.42	23,112.77
D. Rasio (c/d)	45.12%	6.66%	93.76%	39.46%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabaru' dan Dana Tanahud	-	-	-	3.332.21
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	43,076.54
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	2,149,583.86
D. Rasio (a+b/c)	-	-	-	2.11%
Pembayaran Garah yang Diperlukan Dana Tabaru'				
A. Jumlah kewajiban selain Garah	1,450.58	-	-	1,450.58
B. Jumlah Aset	3,332.21	-	-	3,332.21
Pembayaran Garah yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah kewajiban selain Garah	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Garah yang Diperlukan (a-b)				

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

Jakarta, Oktober 2023
PT PFI Mega Life Insurance

Direktur