

Ringkasan Laporan Keuangan
PT Asuransi Jiwa Mega Indonesia - Unit Syariah
Triwulan I Tahun 2018

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi	Penyesuaian	Gabungan
ASET	31.507.09	823.41	8.246.82	750.00	39.827.31
Investasi	28.633.36	-	7.875.82	-	36.509.18
Deposito	19.400.00	-	-	-	19.400.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	9.233.36	-	-	-	9.233.36
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	-	-	7.875.82	-	7.875.82
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-
Bukan investasi	2.873.73	823.41	371.00	750.00	3.318.13
Kas dan Bank	1.125.90	543.85	101.71	-	1.771.46
Tagihan	981.94	264.41	269.28	-	1.515.64
Aset Reasuransi	-	15.15	-	-	15.15
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	765.89	-	-	750.00	15.89
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	31.507.09	823.41	8.246.82	750.00	39.827.31
Liabilitas	1.108.76	649.36	3.75	-	1.761.86
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	-	-	-
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-
Utang lain	870.72	624.08	3.75	-	1.498.55
Penyisihan Teknis	238.03	25.28	-	-	263.31
Penyisihan ujjroh	238.03	-	-	-	238.03
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	-	-	-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	19.87	-	-	19.87
Penyisihan klaim	-	4.35	-	-	4.35
Penyisihan atas risiko bencana	-	1.05	-	-	1.05
Qardh	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	30.398.33	174.05	8.243.07	750.00	38.065.45
Modal Disetor	27.500.00	-	-	-	27.500.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	174.05	8.243.07	750.00	7.667.12
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	2.898.33	-	-	-	2.898.33
Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	-	-	-
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	174.05	28.923.06
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	823.41	30.031.82
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	649.36	1.108.76
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	22.59	442.32
A. Risiko Kredit	21.58	430.85
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	1.01	-
E. Risiko Operasional	-	11.48
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 %)	770.45%	6538.89%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	80.00%	80.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan	60.00%	60.00%
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	770.45%	6538.89%

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

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	357.63	-	-	(351.87)	-	-	5.76
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	357.63	-	-	(351.87)	-	-	5.76
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	357.63	-	-	(351.87)	-	-	5.76
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	737.57	234.62	-	1,420.86	-	-	2,393.05
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	(70.94)	-	-	-	-	(70.94)
Kontribusi Neto	737.57	163.68	-	1,420.86	-	-	2,322.11
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(1.88)	-	-	-	-	(1.88)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	161.80	-	-	-	-	161.80
PENDAPATAN UNDERWRITING	737.57	161.80	-	-	-	-	899.37
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	40.00	-	-	-	-	40.00
b. Klaim recovery	-	-	-	-	-	-	-
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	0.49	-	-	-	-	0.49
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	40.49	-	-	-	-	40.49
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	40.49	-	-	-	-	40.49
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	121.31	-	-	-	-	121.31
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	1,068.99	-	1.04	1,067.95
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	179.66	-	-	-	-	-	179.66
b. Beban Akuisisi	245.01	-	-	-	-	-	245.01
c. Beban Umum dan Administrasi:	328.22	-	-	-	-	-	-
- Beban Pegawai dan Pengurus	320.09	-	-	-	-	-	320.09
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	5.13	-	-	-	-	-	5.13
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	3.00	-	-	-	-	-	3.00
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	30.25	-	-	-	-	-	30.25
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	783.14	-	-	-	-	-	783.14
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	312.07	-	-	-	-	-	312.07
Pendapatan Lain	14.12	-	-	-	-	1.04	13.08
Beban Lain	6.72	121.31	-	-	-	-	128.03
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	319.47	-	-	-	-	-	319.47
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	319.47	-	-	-	-	-	319.47
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	319.47	-	-	-	-	-	319.47

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	823.41	31,507.09	8,246.82	40,577.31
B. Kewajiban lancar	624.08	870.72	3.75	1,498.55
C. Rasio (a:b)	131.94%	3618.50%	220208.77%	2707.77%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	543.85	-	-	-
B. Penyisihan teknis	25.28	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	2151.55%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	-	357.63	(351.87)	5.76
B. Rata-rata investasi	-	7,158.339	2,625.274	9,783.613
C. Rasio (a:b)	0.00%	5.00%	-13.40%	0.06%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	40.00	-	-	-
B. Kontribusi netto	161.80	-	-	-
C. Rasio (a:b)	24.72%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	120.62	319.47	1,002.69	1,442.78
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	53.42	30,078.86	7,240.38	37,372.67
C. Perubahan dana (a-b)	67.20	(29,759.39)	(6,237.70)	(35,929.89)
D. Rasio (c:b)	125.78%	-98.94%	-86.15%	-96.14%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	32,330.49
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	8,246.82
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	381,526.82
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	9.61%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-

Jakarta, 30 April 2018
Direksi
PT Asuransi Jiwa Mega Indonesia - Unit Syariah

ttd
(Yong Tae Kim)