

Ringkasan Laporan Keuangan
PT PFI Mega Life Insurance Unit Syariah d/h PT Asuransi Jiwa Mega Indonesia
Triwulan IV Tahun 2018

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi	Penyesuaian	Gabungan
ASET	29,119.09	734.05	-	11,065.58	750.00
Investasi	26,557.28	300.00	-	10,570.87	-
Deposito	6,050.00	300.00	-	150.00	-
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	20,507.28	-	-	-	-
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	-	-	-	10,420.87	-
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	2,561.81	434.05	-	494.70	750.00
Kas dan Bank	1,201.52	258.90	-	353.32	-
Tagihan	267.62	137.72	-	0.64	-
Aset Reasuransi	-	37.42	-	-	-
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	1,092.66	-	-	140.74	750.00
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	29,119.09	734.05	-	11,065.58	750.00
Liabilitas	565.22	326.66	-	3.75	-
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	-	-	-
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-
Utang lain	318.37	264.70	-	3.75	-
Penyisihan Teknis	246.85	61.96	-	-	-
Penyisihan ujiroh	246.85	-	-	-	-
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	-	-	-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	50.06	-	-	-
Penyisihan klaim	-	6.84	-	-	-
Penyisihan atas risiko bencana	-	5.07	-	-	-
Qardh	-	300.00	-	-	-
Ekuitas Dana	28,553.86	107.38	-	11,061.83	750.00
Modal Disetor	27,500.00	-	-	-	-
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	107.38	-	11,061.83	750.00
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	1,053.86	-	-	-	-
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	407.38	27,461.20
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	734.05	28,026.43
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	326.66	565.22
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	8.14	25.52
A. Risiko Kredit	4.53	-
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	3.61	-
E. Risiko Operasional	-	25.52
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 %)	5007.69%	107622.80%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	100.00%	100.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan	80.00%	80.00%
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	5007.69%	107622.80%

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 Ujrah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	1,271.08	0.49	-	(475.45)	-	-	796.13
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	1,271.08	0.49	-	(475.45)	-	-	796.13
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	1,271.08	0.49	-	(475.45)	-	-	796.13
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	2,441.94	578.99	-	5,636.17	-	-	8,657.09
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	152.78	-	-	-	-	152.78
Kontribusi Neto	2,441.94	426.21	-	5,636.17	-	-	8,504.32
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)							
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(10.67)	-	-	-	-	(10.67)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	(4.25)	-	-	-	-	(4.25)
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	411.29	411.29	-	-	-	-	411.29
PENDAPATAN UNDERWRITING	2,441.94	411.29	-	-	-	-	2,853.23
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	-	479.45	-	-	-	-	479.45
b. Klaim recovery	-	124.10	-	-	-	-	124.10
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	1.86	-	-	-	-	1.86
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	904.79	-	-	904.79
Jumlah Beban Klaim Netto	357.21	-	-	904.79	-	-	1,262.00
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	357.21	-	-	-	-	-	357.21
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	54.08	-	-	-	-	-	54.08
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	53.96	-	-	(4,255.93)	-	5.28	(4,207.25)
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	428.57	-	-	-	-	-	428.57
b. Beban Akuisisi	724.90	-	-	-	-	-	724.90
c. Beban Umum dan Administrasi:	1,516.60	-	-	-	-	-	-
- Beban Pegawai dan Pengurus	1,423.68	-	-	-	-	-	1,423.68
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	75.29	-	-	-	-	-	75.29
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	17.63	-	-	-	-	-	17.63
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	39.06	-	-	-	-	-	39.06
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	2,709.13	-	-	-	-	-	2,709.13
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	1,003.90	0.62	-	-	-	-	1,004.51
Pendapatan Lain	84.01	-	-	-	-	5.28	79.63
Beban Lain	35.91	0.62	-	-	-	-	36.53
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	1,052.90	-	-	-	-	-	1,052.90
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	1,052.90	-	-	-	-	-	1,052.90
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	1,052.90	-	-	-	-	-	1,052.90

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	734.05	28,369.09	11,065.58	40,168.71
B. Kewajiban lancar	326.66	565.22	3.75	895.63
C. Rasio (a-b)	224.71%	5019.09%	295475.96%	4484.95%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	558.90	-	-	-
B. Penyisihan teknis	61.96	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio [a/(b+c)]	901.97%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	0.49	1,271.08	(475.45)	796.13
B. Rata-rata investasi	0.641	3,424.428	3,474.192	6,899.26
C. Rasio (a-b)	76.60%	37.12%	13.69%	11.54%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	355.35	-	-	-
B. Kontribusi netto	415.54	-	-	-
C. Rasio (a-b)	85.52%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	53.96	1,052.90	3,821.45	4,928.30
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	53.42	30,076.94	7,240.38	37,370.75
C. Perubahan dana (a-b)	0.53	(29,024.04)	(3,418.94)	(32,442.45)
D. Rasio (c-b)	1.00%	-96.50%	-47.22%	-86.81%
Rasio Aset Umit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	29,853.14
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	11,065.58
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	383,301.23
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	9.65%
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, 31 Januari 2019
Direksi
PT PFI Mega Life Insurance Unit Syariah d/h PT Asuransi Jiwa Mega Indonesia

ttd

(Meilani Setiawan)