

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi	Penyesuaian	Gabungan	
ASET	29,895.84	1,141.97	-	13,263.59	750.00	43,551.40
Investasi	26,394.32	300.00	-	12,536.85	-	39,231.17
Deposito	7,720.00	300.00	-	150.00	-	8,170.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	18,674.32	-	-	-	-	18,674.32
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	-	-	-	12,386.85	-	12,386.85
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	3,501.52	841.97	-	726.74	750.00	4,320.23
Kas dan Bank	1,987.48	520.08	-	640.23	-	3,147.79
Tagihan	437.51	242.93	-	0.47	-	680.91
Aset Reasuransi	-	78.96	-	-	-	78.96
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	1,076.53	-	-	86.04	750.00	412.57
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	29,895.84	1,141.97	-	13,263.59	750.00	43,551.40
Liabilitas	1,477.17	576.35	-	4.60	-	2,058.13
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	-	-	-	-
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-
Utang lain	1,137.37	355.48	-	4.60	-	1,497.45
Penyisihan Teknis	339.80	220.88	-	-	-	560.68
Penyisihan ujroh	339.80	-	-	-	-	339.80
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	-	-	-	-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	216.23	-	-	-	216.23
Penyisihan klaim	-	0.00	-	-	-	0.00
Penyisihan atas risiko bencana	-	4.65	-	-	-	4.65
Qardh	-	300.00	-	-	-	300.00
Ekuitas Dana	28,418.67	265.62	-	13,258.99	750.00	41,193.27
Modal Disetor	27,500.00	-	-	-	-	27,500.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	265.62	-	13,258.99	750.00	12,774.61
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	918.67	-	-	-	-	918.67
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	565.62	27,342.14
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	1,141.97	28,819.31
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	576.35	1,477.17
Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	31.09	22.13
A. Risiko Kredit	16.59	-
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	14.19	-
E. Risiko Operasional	0.30	22.13
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 %)	1819.53%	123536.05%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	120.00%	120.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dipersyaratkan Peraturan	100.00%	100.00%
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	1819.53%	123536.05%

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	100%	
Pemilik Perusahaan			
No.	Nama	%	
1.	PT Mega Corpora	51%	
2.	Pruco Life Insurance Company	49%	
Dewan Komisaris			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Farmawaty	Komisaris Utama	
2.	Jonathan Graybill	Komisaris	
3.	Sutrisno Iwantonono	Komisaris Independen	
4.	Ratna Januarita	Komisaris Independen	
Dewan Pengawas Syariah			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Dr. H. Amirsyah Tambunan, M.A.	Ketua	
2.	H. Azrul Tanjung, S.E, M.Si.	Anggota	
Dewan Direksi			
No.	Nama	Jabatan	
1.	Yong Tae Kim	Direktur	
2.	Yuliana Ratnawati Satyagraha	Direktur	
3.	Meilani Setiawan	Direktur	
4.	Hani Kusumowardhani	Direktur	

Jakarta, 31 Juli 2019

S.E & O

Direksi

PT PFI Mega Life Insurance

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta II		Penyesuaian	Gabungan
Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah						
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	1,137.76	8.63	-	415.19	-	-	1,561.58
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	1,137.76	8.63	-	415.19	-	-	1,561.58
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	1,137.76	8.63	-	415.19	-	-	1,561.58
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	1,122.35	478.28	-	4,351.11	-	-	5,951.74
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	154.81	-	-	-	-	154.81
Kontribusi Neto	1,122.35	323.47	-	4,351.11	-	-	5,796.93
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)							
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(112.28)	-	-	-	-	(112.28)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	0.43	-	-	-	-	0.43
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	211.62	-	-	-	-	211.62
PENDAPATAN UNDERWRITING	1,122.35	211.62	-	-	-	-	1,333.97
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	-	141.75	-	-	-	-	141.75
b. Klaim recovery	-	85.00	-	-	-	-	85.00
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	3.55	-	-	-	-	3.55
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	2,280.08	-	-	2,280.08
Jumlah Beban Klaim Netto	-	60.30	-	2,280.08	-	-	2,340.38
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	60.30	-	-	-	-	60.30
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	151.32	-	-	-	-	151.32
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	160.21	-	(2,486.22)	-	2.40	(2,328.41)
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	84.80	-	-	-	-	-	84.80
b. Beban Akuisisi	302.43	-	-	-	-	-	302.43
c. Beban Umum dan Administrasi:	897.06	-	-	-	-	-	-
- Beban Pegawai dan Pengurus	870.40	-	-	-	-	-	870.40
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	10.13	-	-	-	-	-	10.13
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	16.53	-	-	-	-	-	16.53
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	92.95	-	-	-	-	-	92.95
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	1,377.25	-	-	-	-	-	1,377.25
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	882.87	(0.27)	-	-	-	-	882.60
Pendapatan Lain	57.88	-	-	-	-	2.40	55.48
Beban Lain	23.05	(0.27)	-	-	-	-	22.79
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	917.70	-	-	-	-	-	917.70
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	917.70	-	-	-	-	-	917.70
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	917.70	-	-	-	-	-	917.70

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	1,141.97	29,145.84	13,263.59	43,551.40
B. Kewajiban lancar	576.35	1,477.17	4.60	2,058.13
C. Rasio (a-b)	198.14%	1973.08%	288241.87%	2116.07%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	820.08	-	-	-
B. Penyisihan teknis	220.88	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio [a:(b+c)]	371.28%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	8.63	1,137.76	415.19	1,561.58
B. Rata-rata investasi	150.000	27,512.686	10,504.831	38,167.52
C. Rasio (a-b)	5.75%	4.14%	3.95%	4.09%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	56.75	-	-	-
B. Kontribusi netto	211.19	-	-	-
C. Rasio (a-b)	26.87%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	160.21	917.70	2,197.11	3,275.02
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	105.40	28,616.97	11,061.88	39,784.25
C. Perubahan dana (a-b)	54.81	(27,699.27)	(8,864.77)	(36,509.23)
D. Rasio (c-b)	52.01%	-96.79%	-80.14%	-91.77%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	31,037.81
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	13,263.59
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	334,403.53
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	11.70%
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)	-	-	-	-