

Ringkasan Laporan Keuangan
PT Asuransi Jiwa Mega Indonesia - Unit Syariah
Triwulan IV Tahun 2017

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP		
ASET	30,714.89	29,958.00	637.90	-	637.90	7,241.29	7,241.29	-	38,594.07
Investasi	28,018.89	28,018.89	-	-	-	6,412.55	6,412.55	-	34,431.43
Deposito	18,750.00	18,750.00	-	-	-	-	-	-	18,750.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	9,268.89	9,268.89	-	-	-	-	-	-	9,268.89
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain NKRI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	-	-	-	-	-	6,412.55	6,412.55	-	6,412.55
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	2,696.00	1,939.11	637.90	-	637.90	828.74	828.74	-	4,162.64
Kas dan Bank	1,720.87	1,720.87	625.76	-	625.76	296.91	296.91	-	2,643.54
Tagihan	218.24	218.24	0.97	-	0.97	531.83	531.83	-	751.04
Aset Reasuransi	-	-	11.17	-	11.17	-	-	-	11.17
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	756.89	-	-	-	-	-	-	750.00	6.89
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	30,714.89	29,958.00	637.90	-	637.90	7,241.29	7,241.29	-	38,594.07
Liabilitas	636.03	636.03	584.47	-	584.47	0.91	0.91	-	1,221.40
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utang lain	428.24	428.24	565.54	-	565.54	0.91	0.91	-	994.68
Penyisihan Teknis	207.79	207.79	18.94	-	18.94	-	-	-	226.72
Penyisihan ujrroh	207.79	207.79	-	-	-	-	-	-	207.79
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	14.40	-	14.40	-	-	-	14.40
Penyisihan klaim	-	-	3.71	-	3.71	-	-	-	3.71
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	0.82	-	0.82	-	-	-	0.82
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	30,078.86	29,321.97	53.42	-	53.42	7,240.38	7,240.38	-	37,372.67
Modal Disetor	27,500.00	27,500.00	-	-	-	-	-	-	27,500.00
Agi/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	53.42	-	53.42	7,240.38	7,240.38	750.00	6,543.81
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	2,578.86	2,578.86	-	-	-	-	-	-	2,578.86
Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	(756.89)	-	-	-	-	-	-	-

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	1,846.07	-	-	157.55	-	-	2,003.62
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	1,846.07	-	-	157.55	-	-	2,003.62
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	1,846.07	-	-	157.55	-	-	2,003.62
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	4,022.83	87.91	-	5,341.57	-	-	9,452.31
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	26.81	-	-	-	-	26.81
Kontribusi Neto	4,022.83	61.10	-	5,341.57	-	-	9,425.51
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(5.48)	-	-	-	-	(5.48)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	55.62	-	-	-	-	55.62
PENDAPATAN UNDERWRITING	4,022.83	55.62	-	-	-	-	4,078.45
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
Beban Klaim							
a. Klaim Bruto	-	-	-	-	-	-	-
b. Klaim recovery	-	-	-	-	-	-	-
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	2.25	-	-	-	-	2.25
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	2.25	-	-	-	-	2.25
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	2.25	-	-	-	-	2.25
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	53.37	-	-	-	-	53.37
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	5,499.12	-	-	5,499.12
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	975.65	-	-	-	-	-	975.65
b. Beban Akuisisi	1,502.86	-	-	-	-	-	1,502.86
c. Beban Umum dan Administrasi:	598.86	-	-	-	-	-	598.86
- Beban Pegawai dan Pengurus	516.97	-	-	-	-	-	516.97
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	28.70	-	-	-	-	-	28.70
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	53.19	-	-	-	-	-	53.19
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	207.79	-	-	-	-	-	207.79
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	3,285.15	-	-	-	-	-	3,285.15
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	2,583.75	-	-	-	-	-	2,583.75
Pendapatan Lain	22.85	-	-	-	-	-	22.85
Beban Lain	28.71	53.37	-	-	-	-	82.08
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	2,577.89	-	-	-	-	-	2,577.89
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	2,577.89	-	-	-	-	-	2,577.89
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	2,577.89	0.00	-	-	-	-	2,577.89

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	53.42	29,321.97
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	637.90	29,958.00
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	584.47	636.03
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	1.17	277.25
A. Risiko Kredit	0.39	264.31
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	0.78	-
E. Risiko Operasional	-	12.94
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 %)	4580.93%	10575.89%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	80.00%	80.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan 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	4580.93%	10575.89%

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

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	637.90	30,714.89	7,241.29	38,594.07
B. Kewajiban lancar	565.54	428.24	0.91	994.68
C. Rasio (a:b)	112.80%	7172.39%	800142.47%	3880.05%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	625.76	-	-	-
B. Penyisihan teknis	18.94	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio (a:(b+c))	3304.47%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	-	1,846.07	157.55	2,003.62
B. Rata-rata investasi	-	31,225.16	6,412.55	37,637.71
C. Rasio (a:b)	0.00%	5.91%	2.46%	5.32%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	-	-	-	-
B. Kontribusi netto	55.62	-	-	-
C. Rasio (a:b)	0.00%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	51.29	2,577.89	5,380.74	8,009.92
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	2.14	2.14	1,859.65	1,863.92
C. Perubahan dana (a-b)	49.15	2,575.76	3,521.09	6,146.00
D. Rasio (c:b)	2299.92%	120529.71%	189.34%	329.74%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	637.90
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	7,241.29
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	30,714.89
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	20.42%
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 Desember 2017
Direksi
PT Asuransi Jiwa Mega Indonesia - Unit Syariah

ttd
(Yuliana R Satyagraha)