

LAPORAN KEUANGAN SYARIAH

Bulan per 31 Oktober Tahun 2023

Laporan Posisi Keuangan

Uraian	(dalam jutaan rupiah)				
	Dana Perusahaan	Dana Tabaru ¹	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta	Gabungan
ASET	131.190	106.680	-	-	237.870
Investasi	99.796	71.051	-	-	170.847
Deposito	13.300	37.700	-	-	51.000
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	87.486	33.451	-	-	120.937
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	-	-	-	-	-
Edukasi Berbasis Aset Syariah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Muka Tanggungan	-	-	-	-	-
Pemertan Langgung	-	-	-	-	-
Proyeksi Investasi	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-
Bukan Investasi	31.404	34.649	-	-	66.053
Kas dan Bank	1.337	2.909	-	-	4.246
Tasihan	1.044	26.855	-	-	27.899
Aset Reasuransi	45	2.991	-	-	3.036
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	28.978	2.094	-	-	31.072
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	131.190	106.680	-	-	237.870
Liabilitas	17.680	27.634	-	-	45.314
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	-	-	-
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-
Utang lain	4.486	51.482	-	-	55.968
Penyisihan Teknis	13.195	25.942	-	-	39.137
Penyisihan uroh	13.195	-	-	-	13.195
Penyisihan PAUD yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	16.609	-	-	16.609
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	9.556	-	-	9.556
Penyisihan klaim	-	117	-	-	117
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-
Ganti rugi	113.99	28.256	-	-	142.245
Modal Dikotor	29.000	-	-	-	29.000
Aksi Disagio Saham	-	-	-	-	-
Aksi Disagio Dana	-	27.000	-	-	27.000
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	88.566	-	-	-	88.566
Komponen Ekuitas Lainnya	1.071	356	-	-	1.427
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabaru ¹ dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	17.262	-
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	94.685	-
B. Liabilitas selain Ganti rugi Dana Perusahaan	77.424	-
Dana Tabaru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	7.711	-
A. Risiko Kredit	2.395	-
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	1	-
D. Risiko Asuransi	5.316	-
E. Risiko Operasional	-	-
1. Risiko PAVDI Dikotor	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAVDI Dikotor	-	-
3. Liabilitas PAVDI Dikotor	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Ganti rugi (dalam %)	223.83%	-
Tingkat Solvabilitas Internal	120%	-
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MTMBR vana Diovervakan Peraturan Aset yang Tersedia Untuk Ganti rugi yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabaru dan Tanahud	100%	-
A. Kekurangan/kelebihan tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidakeakupan investasi kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabaru dan Dana Tanahud dan Dana Perusahaan	223.83%	-

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

Jakarta, 31 Oktober 2023
S.E.S.D
Direktur
PT Asuransi Umum Mega

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	(dalam jutaan rupiah)				
	Dana Perusahaan	Dana Tabaru ¹	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta	Gabungan
PENDAPATAN	6.238	3.525	-	-	9.763
PENDAPATAN INVESTASI DAN UROH PENGELOLAAN INVESTASI	6.238	3.525	-	-	9.763
Hasil Investasi	-	-	-	-	-
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	6.238	3.525	-	-	9.763
Jumlah Hasil Investasi	-	-	-	-	-
Jumlah Uroh Penetolehan Investasi	6.238	3.525	-	-	9.763
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Uroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-
PENDAPATAN UNDERWRITING	40.764	29.602	-	-	70.367
Kontribusi Tabaru/Kontribusi Tanahud/Uroh/Alokasi Investasi	-	-	-	-	-
Kontribusi Reasuransi/Retensi	40.764	29.602	-	-	70.367
Kontribusi Neto	40.764	27.986	-	-	68.750
Penunasan (Benakan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYMP (net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-
a. Penunasan (Benakan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-
b. Penunasan (Benakan) PAKYMP	-	390	-	-	390
c. Penunasan (Benakan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	40.764	28.376	-	-	69.140
PENDAPATAN UNDERWRITING	40.764	28.376	-	-	69.140
BEBAN	41.761	6.022	-	-	47.783
BEBAN UNDERWRITING	41.761	6.022	-	-	47.783
Beban Klaim	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	-	-	-	-
b. Klaim recovery	-	-	-	-	-
c. Kenaikan (Penurunan) Pemulihan Klaim	-	-	-	-	-
d. Kenaikan (Penurunan) Pemulihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-
e. Penarikan Dana Investasi Peserta vana telah jatuh tempo	-	-	-	-	-
f. Penarikan/Pembebasan Dana Investasi Peserta (belum B tempo)	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Neto	-	-	-	-	-
Beban Adjuster	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Neto	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Underwriting	-	-	-	-	-
Jumlah Surplus (Defisit) Underwriting	-	-	-	-	-
Surplus underwriting untuk Dana Perusahaan	-	-	-	-	-
Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA	266	17.926	-	-	18.192
a. Beban Pemasaran	-	-	-	-	-
b. Beban Akuisisi	-	-	-	-	-
c. Beban Umum dan Administrasi	-	-	-	-	-
d. Beban Pegawai dan Penerimaan	-	-	-	-	-
e. Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-
f. Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	-	-	-	-
g. Kenaikan (penurunan) Penyisihan Uroh	-	-	-	-	-
h. Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAUD yang Memberikan Garansi Pokok	-	-	-	-	-
Jumlah Beban USAHA	41.761	6.022	-	-	47.783
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	5.241	6.022	-	-	11.263
Pendapatan	-	-	-	-	-
Beban Lain	166	111	-	-	277
LABA (RUGI) SELUM PAJAK	5.075	6.011	-	-	11.086
Pajak Penghasilan	936	602	-	-	1.538
LABA SETELAH PAJAK	4.139	6.210	-	-	10.349
PENDAPATAN KOMPENSASI LAIN	4.139	6.210	-	-	10.349
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	4.139	6.210	-	-	10.349

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	(dalam jutaan rupiah)				
	Dana Tabaru ¹ dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Indikator	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas					
A. Kekayaan lancar	105.680	131.190	-	-	236.870
B. Kekawahan lancar	77.424	17.680	-	-	95.104
C. Rasio (a/b)	136.50%	743.27%	0.00%	-	246.14%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas					
A. Investasi kas dan bank	73.940	-	-	-	73.940
B. Penyisihan teknis	22.951	-	-	-	22.951
C. Utang klaim reasuransi sendiri	6.007	-	-	-	6.007
D. Rasio (a-b-c)	254.81%	0.00%	0.00%	-	254.81%
Rasio Pendapatan Investasi Neto					
A. Pendapatan investasi netto	3.525	6.238	-	-	9.763
B. Rata-rata investasi	71.031	99.796	-	-	170.814
C. Rasio (a/b)	4.96%	6.25%	0.00%	-	5.72%
Rasio beban klaim					
A. Beban klaim netto	24.826	-	-	-	24.826
B. Kontribusi netto	28.376	-	-	-	28.376
C. Rasio (a/b)	87%	-	0.0%	-	87%
Rasio penyalangan dana					
A. Dana tahun/bulan/bulan berjalan	27.900	88.566	-	-	116.466
B. Dana tahun/bulan/bulan lalu	26.013	86.741	-	-	112.754
C. Perubahan dana (a-b)	1.886.79	1.825.31	-	-	3.712.10
D. Rasio (a-b)	7.28%	2.10%	0.00%	-	3.29%
Rasio Aset Unit Syariah					
A. Aset Dana Tabaru dan Dana Tanahud	-	-	-	-	-
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	-	-
D. Rasio (a-b-c)	0%	0%	0%	-	0%
Peningkatan Ganti rugi Diperlukan Dana Tabaru					
A. Jumlah kewajiban selain Ganti rugi	77.424	-	-	-	77.424
B. Jumlah Aset	105.680	-	-	-	105.680
Jumlah Ganti rugi yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-	-
Rasio Pendidikan dan Pelatihan					
A. Biaya Pegawai dan Penerimaan	-	-	-	-	-
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-
C. Rasio (a/b)	-	-	-	-	-