

LAPORAN KEUANGAN SYARIAH

Bulan per 30 November Tahun 2023

Laporan Posisi Keuangan

Uraian	(dalam jutaan rupiah)					
	Dana Perusahaan	Dana Tabaru	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET	132,828	403,242	-	-	-	296,191
Investasi	309,311	72,896	-	-	-	173,628
Deposito	12,900	38,700	-	-	-	14,476
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-
MTA Syariah	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	88,411	33,738	-	-	-	102,158
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	-	-	-	-	-	-
Risiko Dana Syariah	-	-	-	-	-	-
Etik Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-
Hibayahan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-
Hibayahan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-
Proyeksi Investasi	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-
Buku Investasi	33,617	30,954	-	-	-	62,571
Kas dan Bank	1,012	3,312	-	-	-	3,324
Tanahan	985	27,201	-	-	-	30,186
Aset Reasuransi	42	3,072	-	-	-	3,114
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-
Property Reklamasi Investasi	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	29,578	(1,630)	-	-	-	27,947
LIMBUTAS DAN EKUITAS DANA	192,828	403,242	-	-	-	296,191
Liabilitas	18,888	72,534	-	-	-	96,963
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	-	-	-	-
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-
Utang lain	5,574	51,806	-	-	-	57,381
Penyisihan Teknis	13,294	20,348	-	-	-	36,649
Penyisihan umum	13,124	-	-	-	-	13,124
Penyisihan PAUD yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-
Penyisihan karbidiv	-	-	-	-	-	-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	16,773	-	-	-	16,773
Penyisihan klaim	-	8,427	-	-	-	8,427
Penyisihan atas risiko bencana	-	117	-	-	-	117
Gedung	-	-	-	-	-	-
Surat Dana	14,000	26,118	-	-	-	140,226
Model Director	29,000	-	-	-	-	29,000
Agio Disagio Saham	-	-	-	-	-	-
Alimudala Dana	-	25,511	-	-	-	35,511
Profit Equalisation Reserve	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	88,322	-	-	-	-	88,322
Komponen Ekuitas Lain-lain	-	-	-	-	-	-
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	768	627	-	-	-	1,395
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-

ENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

	(dalam jutaan rupiah)
Tingkat Solvabilitas	15,526
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	92,651
B. Liabilitas selain Garansi dari Dana Perusahaan	72,124
Dana Tabaru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	7,998
A. Risiko Kredit	2,427
B. Risiko Likuiditas	-
C. Risiko Pasar	4
D. Risiko Asuransi	5,167
E. Risiko Operasional	-
1. Risiko PAVDI Diagansi	-
a. Risiko Kredit	-
b. Risiko Likuiditas	-
c. Risiko Pasar	-
2. Aset PAVDI Diagansi	-
3. Liabilitas PAVDI Diagansi	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Garansi (dalam %)	204,34%
Tingkat Solvabilitas Internal	120%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MBM vana Diverisarkan Peraturan Aset yang Tersedia Untuk Garansi yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabaru dan Tanahud	100%
A. Keakuratan/kelembahan tingkat solvabilitas dari target internal	-
B. Ketidakeakuratan investasi kas dan bank	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabaru dan Dana Tanahud dan Dana Perusahaan	204,34%

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

Jakarta, 30 November 2023
S.E.S.O
Direktur
PT Asuransi Umum Mega

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	(dalam jutaan rupiah)					
	Dana Perusahaan	Dana Tabaru	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
PENDAPATAN						
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJIROH PENGELOLAAN INVESTASI						
Hasil Investasi	6,928	3,888	-	-	-	10,816
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	6,928	3,888	-	-	-	10,816
Jumlah Uroh Penetelohan Investasi	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Uroh Pengelolaan Investasi	6,928	3,888	-	-	-	10,816
PENDAPATAN UNDERWRITING						
Kontribusi Tabaru/Kontribusi Tanahud/Uroh/Alokasi Investasi	44,778	32,883	-	-	-	77,662
Kontribusi Reasuransi/Retensi	-	2,076	-	-	-	2,076
Kontribusi Netto	44,778	30,807	-	-	-	75,586
Penunshan (Benakan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-
a. Penunshan (Benakan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-
b. Penunshan (Benakan) PAKYMP	-	298	-	-	-	298
c. Penunshan (Benakan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Netto	44,778	31,105	-	-	-	75,884
PENDAPATAN UNDERWRITING	44,778	31,105	-	-	-	75,884
BEBAN						
BEBAN UNDERWRITING						
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	26,456	-	-	-	26,456
b. Klaim recovery	-	665	-	-	-	665
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	4,469	-	-	-	4,469
d. Kenaikan (Penurunan) Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Pembebasan Dana Investasi Peserta (belum B tempol)	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	30,260	-	-	-	30,260
Beban Adjuster	-	184	-	-	-	184
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	30,444	-	-	-	30,444
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING						
a. Surplus underwriting untuk Dana Perusahaan	-	661	-	-	-	661
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-
BEBAN USHAH						
a. Beban Pemasaran	-	328	-	-	-	328
b. Beban Akuisisi	-	19,595	-	-	-	19,595
c. Beban Umpan dan Administrasi	-	21,381	-	-	-	21,381
d. Beban Pegawai dan Penunshan	-	5,618	-	-	-	5,618
e. Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-
f. Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	15,763	-	-	-	15,763
g. Kenaikan (penurunan) Penyisihan Uroh	-	5,130	-	-	-	5,130
h. Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAUD yang Memberikan Garansi Pokok	-	117	-	-	-	117
JUMLAH BEBAN USHAH	-	46,833	-	-	-	46,833
LABA (RUGI) USHAH ASURANSI	5,079	4,148	-	-	-	9,627
Pendapatan	-	29,000	-	-	-	29,000
Beban Lain	-	159	-	111	-	270
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	4,919	4,418	-	-	-	9,337
Pajak Penghasilan	-	1,034	-	-	-	1,651
LABA SETELAH PAJAK	3,885	3,384	-	-	-	7,700
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	3,885	3,820	-	-	-	7,700

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	(dalam jutaan rupiah)			
	Dana Tabaru/ dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	103,262	132,928	-	236,191
B. Kewajiban lancar	77,124	19,838	-	95,963
C. Rasio (a/b)	133,88%	305,62%	0,00%	246,13%
Rasio pembagian investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	74,620	-	-	74,620
B. Penyisihan teknis	22,246	-	-	22,246
C. Utang klaim reasuransi	5,702	-	-	5,702
D. Rasio (a-b/c)	267,00%	0,00%	0,00%	267,00%
Rasio Pendapatan Investasi Netto				
A. Pendapatan investasi netto	3,888	6,928	-	10,816
B. Rata-rata investasi	72,938	101,311	-	173,628
C. Rasio (a/b)	5,38%	6,84%	0,00%	6,29%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	30,260	-	-	30,260
B. Kontribusi netto	31,105	-	-	31,105
C. Rasio (a/b)	97%	-	0,0%	97%
Rasio pembalian dana				
A. Dana tahun/bulan/bulan berjalan	25,511	88,322	-	113,833
B. Dana tahun/bulan/bulan lalu	26,013	86,741	-	112,754
C. Perubahan dana (a-b)	(502,72)	1,580,15	-	1,077,83
D. Rasio (b/c)	-1,99%	1,82%	0,00%	0,96%
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%
Pembilangan Garansi yang Diperlukan Dana Tabaru	0%	0%	0%	0%
A. Jumlah kewajiban selain Garansi	77,124	-	-	77,124
B. Jumlah Aset	103,262	-	-	103,262
Jumlah Garansi yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Rasio Pendidikan dan Pelatihan				
A. Biaya Pegawai dan Penunshan	-	5,618	-	5,618
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-
Rasio (b/a)	-	0,00%	-	0,00%