

# LAPORAN KEUANGAN SYARIAH

Bulan per 31 Januari Tahun 2024

**Laporan Posisi Keuangan**

Uraian	(dalam jutaan rupiah)				
	Dana Perusahaan	Dana Tabung	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta	Gabungan
<b>ASET</b>	157.660	108.376	-	-	266.036
Investasi	100.820	89.351	-	-	170.171
Deposito	12.100	35.500	-	-	47.600
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	88.720	33.811	-	-	122.531
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 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	56.840	19.040	-	-	75.880
Kas dan Bank	129	3.442	-	-	3.571
Tasihan	1.599	27.146	-	-	28.745
Aset Reasuransi	111	2.349	-	-	2.460
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	55.001	6.199	-	-	61.200
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANA</b>	157.660	108.376	-	-	266.036
Liabilitas	37.848	78.334	-	-	116.182
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	-	-	-
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-
Utang lain	18.211	62.175	-	-	80.386
Penyisihan Teknis	19.637	15.999	-	-	35.636
Penyisihan uroh	19.637	-	-	-	19.637
Penyisihan PAUD yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	-	-	-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	10.105	-	-	10.105
Penyisihan klaim	-	5.717	-	-	5.717
Penyisihan atas risiko bencana	-	117	-	-	117
Ganti Dana	119.832	10.243	-	-	130.075
Model Director	25.000	-	-	-	25.000
Aksi Disagio Saham	-	-	-	-	-
Aksi Disagio Dana	-	29.554	-	-	29.554
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	93.741	-	-	-	93.741
Komponen Ekuitas Lainnya	1.071	699	-	-	1.770
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-

**PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS**

Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabung dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	10.771	88.905
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	88.905	88.905
B. Liabilitas selain Ganti Dana Perusahaan	78.134	78.134
Dana Tabung dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	5.232	2.055
A. Risiko Kredit	-	-
B. Risiko Likuiditas	4	3.174
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	-	-
E. Risiko Operasional	-	-
1. Risiko PAVOI Digeransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAVOI Digeransi	-	-
3. Liabilitas PAVOI Digeransi	-	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Ganti Dana (dalam %)	205,80%	205,80%
Tingkat Solvabilitas Internal	120%	120%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MBR vana Diovervakan Peraturan Aset yang Tersedia Untuk Ganti Dana yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabung dan Tanahud	-	-
A. Kekurangan/kelebihan tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidakefektifan investasi kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabung dan Dana Tanahud dan Dana Perusahaan	205,80%	205,80%

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 Januari 2024  
S.E.B.O  
Direktur  
PT. Asuransi Umum Mega

**Laporan Kinerja Keuangan**

Uraian	(dalam jutaan rupiah)				
	Dana Perusahaan	Dana Tabung	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta	Gabungan
<b>PENDAPATAN</b>					
<b>PENDAPATAN INVESTASI DAN UROH PENGELOLAAN INVESTASI</b>					
Hasil Investasi	552	392	-	-	943
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	552	392	-	-	943
Jumlah Uroh Penetolehan Investasi	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Uroh Pengelolaan Investasi	552	392	-	-	943
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>					
Kontribusi Tabung/Kontribusi Tanahud/Uroh/Alokasi Investasi	5.429	4.290	-	-	9.719
Kontribusi Reasuransi/Retensi	-	793	-	-	793
Kontribusi Neto	5.429	3.497	-	-	8.927
Penunasan (Benakan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-
a. Penunasan (Benakan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-
b. Penunasan (Benakan) PAKYMP	-	165	-	-	165
c. Penunasan (Benakan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	5.429	3.662	-	-	9.091
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>	5.429	3.662	-	-	9.091
<b>BEBAN</b>					
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>					
Beban Klaim	-	7.919	-	-	7.919
a. Klaim Bruto	-	30	-	-	30
b. Klaim recovery	-	88	-	-	88
c. Kenakan (Penunasan) Penyisihan Klaim	-	-	-	-	-
d. Penarikan Dana Investasi Peserta vana lebih lanjut tempo	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Pembebasan Dana Investasi Peserta (belum B tempo)	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	7.998	-	-	7.998
Beban Adjuster	-	15	-	-	15
<b>JUMLAH BEBAN UNDERWRITING</b>	-	8.014	-	-	8.014
<b>JUMLAH SURPLUS (DEFISI) UNDERWRITING</b>	-	(4.552)	-	-	(4.552)
a. Surplus underwriting untuk Dana Perusahaan	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-
<b>BEBAN USAHA</b>					
a. Beban Pemisahan	430	-	-	-	430
b. Beban Akuisisi	2.485	-	-	-	2.485
c. Beban Umrah dan Administrasi	19.637	-	-	-	19.637
d. Beban Pegawai dan Penerima	430	-	-	-	430
e. Beban Pendidikan dan Pelatihan	0	-	-	-	0
f. Beban Umum dan Administrasi Lainnya	1.038	-	-	-	1.038
g. Kenakan (penunasan) Penyisihan Uroh	119	-	-	-	119
h. Kenakan (penunasan) Penyisihan PAUD yang Memberikan Garansi Pokok	117	-	-	-	117
<b>JUMLAH BEBAN USAHA</b>	4.000	-	-	-	4.000
<b>LABA (RUGI) USAHA ASURANSI</b>	1.429	(3.960)	-	-	(2.481)
Pendapatan	-	-	-	-	-
Beban Lain	(30)	-	-	-	(30)
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	1.399	(3.960)	-	-	(2.461)
Pajak Penghasilan	65	57	-	-	122
<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	1.460	(4.017)	-	-	(2.567)
<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>					
<b>JUMLAH KINERJA SELURUH DANA</b>	1.450	(4.017)	-	-	(2.567)

**RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS**

Uraian	(dalam jutaan rupiah)				
	Dana Tabung dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Indikator	Dana Investasi Peserta	Gabungan
<b>Rasio Likuiditas</b>					
A. Kekayaan lancar	108.376	157.660	-	-	266.036
B. Kewajiban lancar	78.134	37.848	-	-	115.982
C. Rasio (a/b)	138,71%	416,56%	0,00%	-	229,38%
<b>Rasio pembagian investasi dengan liabilitas</b>					
A. Investasi kas dan bank	12.100	35.500	-	-	47.600
B. Penyisihan teknis	13.609	-	-	-	13.609
C. Utang klaim reasuransi sendiri	4.267	-	-	-	4.267
D. Rasio (a-b-c)	404,84%	0,00%	0,00%	-	404,84%
<b>Rasio Pendapatan Investasi Neto</b>					
A. Pendapatan investasi netto	392	552	-	-	943
B. Rata-rata investasi	69.331	100.820	-	-	170.151
C. Rasio (a/b)	0,57%	0,55%	0,00%	-	0,56%
<b>Rasio beban klaim</b>					
A. Beban klaim netto	7.998	-	-	-	7.998
B. Kontribusi netto	3.497	-	-	-	3.497
C. Rasio (a/b)	228%	-	0,0%	-	228%
<b>Rasio penyalangan dana</b>					
A. Dana tahun/bulan/bulan berjalan	29.554	93.741	-	-	123.295
B. Dana tahun/bulan/bulan lalu	26.013	86.741	-	-	112.754
C. Perubahan dana (a-b)	3.540,37	7.000,00	-	-	10.540,37
D. Rasio (a-b)	13,62%	8,07%	0,00%	-	9,89%
<b>Rasio Aset Unit Syariah</b>					
A. Aset Dana Tabung dan Dana Tanahud	-	-	-	-	-
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	-	-
D. Rasio (a-b)	0%	0%	0%	-	0%
<b>Pembayaran Ganti Dana yang Diperlukan Dana Tabung</b>					
A. Jumlah kewajiban selain Ganti Dana	78.134	-	-	-	78.134
B. Jumlah Aset	108.376	-	-	-	108.376
Jumlah Ganti Dana yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-	-
<b>Rasio Pendidikan dan Pelatihan</b>					
A. Biaya Pegawai dan Penerima	430	-	-	-	430
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-
C. Rasio (a/b)	0,00%	-	-	-	0,00%