

# LAPORAN KEUANGAN SYARIAH

Bulanan per 31 Maret Tahun 2024

**Laporan Posisi Keuangan**

| Uraian   | (dalam jutaan rupiah) |                          |              |                        |          |
|--|-----------------------|--------------------------|--------------|------------------------|----------|
|  | Dana Perusahaan       | Dana Tabaru <sup>1</sup> | Dana Tanahud | Dana Investasi Peserta | Gabungan |
| <b>ASET</b>  |                       |                          |              |                        |          |
| Investasi  | 187.817               | 98.106                   | -            | -                      | 285.923  |
| Deposito   | 195.212               | 87.267                   | -            | -                      | 382.479  |
| Sertifikat Deposito  | -                     | -                        | -            | -                      | -        |
| Saham Syariah  | -                     | -                        | -            | -                      | -        |
| Sukuk atau Obligasi Syariah  | -                     | -                        | -            | -                      | -        |
| MTN Syariah  | -                     | -                        | -            | -                      | -        |
| Surat Berharga Syariah Negara  | 88.712                | 33.847                   | -            | -                      | 122.559  |
| 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 Kontribusi dengan Pihak Lain                                      | -                     | -                        | -            | -                      | -        |
| Pembiayaan Syariah Dengan Muka Tanggungan  | -                     | -                        | -            | -                      | -        |
| Pemertan Langgung  | -                     | -                        | -            | -                      | -        |
| Proyeksi Investasi   | -                     | -                        | -            | -                      | -        |
| Emas murni   | -                     | -                        | -            | -                      | -        |
| Investasi lain   | -                     | -                        | -            | -                      | -        |
| Bukan Investasi  | 86.644                | 30.839                   | -            | -                      | 117.484  |
| Kas dan Bank   | 122                   | 2.781                    | -            | -                      | 2.903    |
| Tasihan  | 783                   | 24.764                   | -            | -                      | 25.547   |
| Aset Reasuransi  | 185                   | 2.634                    | -            | -                      | 2.820    |
| Biaya akuisisi yang ditangguhkan   | -                     | -                        | -            | -                      | -        |
| Property Bukan Investasi   | -                     | -                        | -            | -                      | -        |
| Aset Lain  | 85.553                | 660                      | -            | -                      | 86.214   |
| <b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANA</b>   |                       |                          |              |                        |          |
| Liabilitas   | 187.817               | 98.106                   | -            | -                      | 285.923  |
| Utang klaim dan manfaat dibayar  | 53.375                | 76.296                   | -            | -                      | 129.671  |
| Biaya yang Masih Harus Dibayar   | -                     | -                        | -            | -                      | -        |
| Utang lain   | 39.049                | 54.489                   | -            | -                      | 93.538   |
| Penyisihan Teknik  | 12.226                | 21.807                   | -            | -                      | 34.033   |
| Penyisihan uroh  | 12.326                | -                        | -            | -                      | 12.326   |
| Penyisihan PAUD yang memberikan garansi pokok investasi                              | -                     | -                        | -            | -                      | -        |
| Penyisihan kontribusi  | -                     | -                        | -            | -                      | -        |
| Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan                           | 16.654                | -                        | -            | -                      | 16.654   |
| Penyisihan klaim   | 5.211                 | -                        | -            | -                      | 5.211    |
| Penyisihan atas risiko bencana   | 122                   | -                        | -            | -                      | 122      |
| Gardhi   | -                     | -                        | -            | -                      | -        |
| Ekuitas Dana   | 136.481               | 21.811                   | -            | -                      | 158.292  |
| Model Director   | 29.000                | -                        | -            | -                      | 29.000   |
| Aksi Disagio Saham   | -                     | -                        | -            | -                      | -        |
| Aksi Disagio Dana  | -                     | 21.075                   | -            | -                      | 21.075   |
| Profit Equalization Reserve  | -                     | -                        | -            | -                      | -        |
| Saldo Laba   | 110.389               | -                        | -            | -                      | 110.389  |
| Komponen Ekuitas Lainnya   | 1.122                 | 735                      | -            | -                      | 1.857    |
| Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP  | -                     | -                        | -            | -                      | -        |
| Aset Yang Tidak Diperkenankan  | -                     | -                        | -            | -                      | -        |

**PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS**

| Keterangan  | (dalam jutaan rupiah)                     |                 |
|---|---|-----------------|
|   | Dana Tabaru <sup>1</sup> dan Dana Tanahud | Dana Perusahaan |
| Tingkat Solvabilitas  | 14.668                                    |                 |
| A. Aset yang diperkenankan (AYD)  | 90.964                                    |                 |
| B. Liabilitas selain Gardhi dari Dana Perusahaan  | 76.296                                    |                 |
| Dana Tabaru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)  | 6.926                                     |                 |
| A. Risiko Kredit  | 2.531                                     |                 |
| B. Risiko Likuiditas  | -   |                 |
| C. Risiko Pasar   | 19  |                 |
| D. Risiko Asuransi  | 4.556                                     |                 |
| E. Risiko Operasional   | -   |                 |
| 1. Risiko PAVDI Digeransi   | -   |                 |
| a. Risiko Kredit  | -   |                 |
| b. Risiko Likuiditas  | -   |                 |
| c. Risiko Pasar   | -   |                 |
| 2. Aset PAVDI Digeransi   | -   |                 |
| 3. Liabilitas PAVDI Digeransi   | -   |                 |
| Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Gardhi (dalam %)  | 211,78%                                   |                 |
| Tingkat Solvabilitas Internal   | 120%                                      |                 |
| Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MBR vana Diovervakan Peraturan Aset yang Tersedia Untuk Gardhi 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   | 211,78%                                   |                 |

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

**Laporan Kinerja Keuangan**

| Uraian   | (dalam jutaan rupiah) |                          |              |                        |          |
|--|-----------------------|--------------------------|--------------|------------------------|----------|
|  | Dana Perusahaan       | Dana Tabaru <sup>1</sup> | Dana Tanahud | Dana Investasi Peserta | Gabungan |
| <b>PENDAPATAN</b>  |                       |                          |              |                        |          |
| <b>PENDAPATAN INVESTASI DAN UROH PENGELOLAAN INVESTASI</b>                         |                       |                          |              |                        |          |
| Hasil Investasi  | 1.614                 | 1.080                    | -            | -                      | 2.695    |
| Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan                                  | -                     | -                        | -            | -                      | -        |
| Jumlah Hasil Investasi   | 1.614                 | 1.080                    | -            | -                      | 2.695    |
| Jumlah Uroh Penetolehan Investasi  | -                     | -                        | -            | -                      | -        |
| Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Uroh Pengelolaan Investasi                   | 1.614                 | 1.080                    | -            | -                      | 2.695    |
| <b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>   |                       |                          |              |                        |          |
| Kontribusi Tabaru/Kontribusi Tanahud/Uroh/Alokasi Investasi                        | 11.366                | 9.644                    | -            | -                      | 21.009   |
| Kontribusi Reasuransi/Retensi  | -                     | 1.694                    | -            | -                      | 1.694    |
| Kontribusi Neto  | 11.366                | 7.950                    | -            | -                      | 19.316   |
| Penunahan (Benakan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYMP (net Setelah Aset Reasuransi) | -                     | -                        | -            | -                      | -        |
| a. Penunahan (Benakan) Penyisihan Kontribusi                                       | -                     | -                        | -            | -                      | -        |
| b. Penunahan (Benakan) PAKYMP  | -                     | 699                      | -            | -                      | 699      |
| c. Penunahan (Benakan) Penyisihan atas Risiko Bencana                              | -                     | -                        | -            | -                      | -        |
| Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto  | 11.366                | 8.649                    | -            | -                      | 20.015   |
| <b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>   |                       |                          |              |                        |          |
| Jumlah Pendapatan Underwriting   | 11.366                | 8.649                    | -            | -                      | 20.015   |
| <b>BEBAN</b>   |                       |                          |              |                        |          |
| <b>BEBAN UNDERWRITING</b>  |                       |                          |              |                        |          |
| Beban Klaim  | -                     | 22.130                   | -            | -                      | 22.130   |
| a. Klaim Bruto   | -                     | 190                      | -            | -                      | 190      |
| b. Klaim recovery  | -                     | 1.963                    | -            | -                      | 1.963    |
| c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim   | -                     | -                        | -            | -                      | -        |
| d. Penarikan Dana Investasi Peserta vana lebih lanjut tempo                        | -                     | -                        | -            | -                      | -        |
| e. Penarikan/Pembebasan Dana Investasi Peserta (belum B tempo)                     | -                     | -                        | -            | -                      | -        |
| Jumlah Beban Klaim Netto   | -                     | 21.676                   | -            | -                      | 21.676   |
| Beban Adjuster   | 54                    | -                        | -            | -                      | 54       |
| Jumlah Beban Underwriting  | -                     | 21.630                   | -            | -                      | 21.630   |
| <b>JUMLAH SURPLUS (DEFISI) UNDERWRITING</b>  |                       |                          |              |                        |          |
| Surplus underwriting untuk Dana Perusahaan   | (16.981)              | -                        | -            | -                      | (16.981) |
| Surplus underwriting untuk Peserta   | -                     | -                        | -            | -                      | -        |
| <b>BEBAN USAHA</b>   |                       |                          |              |                        |          |
| a. Beban Pemasaan  | 1.294                 | -                        | -            | -                      | 1.294    |
| b. Beban Akuisisi  | 5.400                 | -                        | -            | -                      | 5.400    |
| c. Beban Umpan dan Administrasi  | 3.937                 | -                        | -            | -                      | 3.937    |
| Beban Pegawai dan Penerimaan   | 1.294                 | -                        | -            | -                      | 1.294    |
| Beban Pendidikan dan Pelatihan   | 13                    | -                        | -            | -                      | 13       |
| Beban Umum dan Administrasi Lainnya  | 4.610                 | -                        | -            | -                      | 4.610    |
| Kenaikan (penurunan) Penyisihan Uroh   | (717)                 | -                        | -            | -                      | (717)    |
| Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAUD yang Memberikan Garansi Pokok                 | 122                   | -                        | -            | -                      | 122      |
| Jumlah Beban USAHA   | 11.893                | -                        | -            | -                      | 11.893   |
| <b>LABA (RUGI) USAHA ASURANSI</b>  |                       |                          |              |                        |          |
| Pendapatan   | 1.087                 | (13.901)                 | -            | -                      | (10.814) |
| Beban Lain   | 39                    | -                        | -            | -                      | 39       |
| <b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>   |                       |                          |              |                        |          |
| Pajak Penghasilan  | 187                   | 159                      | -            | -                      | 346      |
| <b>LABA SETELAH PAJAK</b>  |                       |                          |              |                        |          |
| Pendapatan Komprehensif Lain   | 861                   | (12.059)                 | -            | -                      | (11.199) |
| <b>JUMLAH KINERJA SELURUH DANA</b>   |                       |                          |              |                        |          |
| Jumlah Kinerja Seluruh Dana  | 861                   | (12.059)                 | -            | -                      | (11.199) |

**RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS**

| Uraian  | (dalam jutaan rupiah)                     |                 |                        |          |           |
|---|---|-----------------|------------------------|----------|-----------|
|   | Dana Tabaru <sup>1</sup> dan Dana Tanahud | Dana Perusahaan | Dana Investasi Peserta | Gabungan |           |
| <b>Rasio Likuiditas</b>                               |   |                 |                        |          |           |
| A. Kekayaan lancar                                    | 98.106                                    | 187.817         | -                      | -        | 285.923   |
| B. Kewajiban lancar                                   | 76.296                                    | 53.375          | -                      | -        | 129.671   |
| C. Rasio (a/b)  | 128,98%                                   | 365,66%         | 0,00%                  | 0,00%    | 223,98%   |
| <b>Rasio pembagian investasi dengan liabilitas</b>    |   |                 |                        |          |           |
| A. Investasi kas dan bank                             | 70.048                                    | -               | -                      | -        | 70.048    |
| B. Penyisihan teknis                                  | 19.173                                    | -               | -                      | -        | 19.173    |
| C. Uang klaim reasuransi sendiri                      | 6.298                                     | -               | -                      | -        | 6.298     |
| D. Rasio (a-b-c)                                      | 273,94%                                   | 0,00%           | 0,00%                  | 0,00%    | 273,94%   |
| <b>Rasio Pendapatan Investasi Neto</b>                |   |                 |                        |          |           |
| A. Pendapatan investasi netto                         | 1.080                                     | 1.614           | -                      | -        | 2.695     |
| B. Rata-rata investasi                                | 67.267                                    | 101.212         | -                      | -        | 168.480   |
| C. Rasio (a/b)  | 1,62%                                     | 1,59%           | 0,00%                  | 0,00%    | 1,60%     |
| <b>Rasio beban klaim</b>                              |   |                 |                        |          |           |
| A. Beban klaim netto                                  | 21.576                                    | -               | -                      | -        | 21.576    |
| B. Kontribusi netto                                   | 8.649                                     | -               | -                      | -        | 8.649     |
| C. Rasio (a/b)  | 249%                                      | -               | 0,0%                   | 0,0%     | 249%      |
| <b>Rasio penyalangan dana</b>                         |   |                 |                        |          |           |
| A. Dana tahun/bulan/bulan berjalan                    | 21.075                                    | 110.369         | -                      | -        | 131.445   |
| C. Rasio (a/b)  | 1,92%                                     | 86,74%          | -                      | -        | 112,75%   |
| C. Penyalangan dana (a-b)                             | (4.938,00)                                | 23.828,23       | -                      | -        | 18.890,23 |
| D. Rasio (a-b)  | -18,98%                                   | 27,24%          | 0,00%                  | 0,00%    | 35,98%    |
| <b>Rasio Aset Unit Usaha</b>                          |   |                 |                        |          |           |
| 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%       | 0%        |
| <b>Peningkatan Gardhi yang Diperlukan Dana Tabaru</b> |   |                 |                        |          |           |
| A. Jumlah kewajiban selain Gardhi                     | 76.296                                    | -               | -                      | -        | 76.296    |
| B. Jumlah Aset  | 98.106                                    | -               | -                      | -        | 98.106    |
| Jumlah Gardhi yang Diperlukan (a-b)                   | -   | -               | -                      | -        | -         |
| <b>Rasio Pendidikan dan Pelatihan</b>                 |   |                 |                        |          |           |
| A. Biaya Pegawai dan Penerimaan                       | -   | 1.294           | -                      | -        | 1.294     |
| B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan                     | -   | -               | -                      | -        | -         |
| Rasio (a/b)   | -   | 0,00%           | -                      | -        | -         |