

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET						
Investasi	159.116	95.146	-	-	-	254.262
Deposito	100.018	66.313	-	-	-	166.329
Sertifikat Deposito	12.100	32.820	-	-	-	44.920
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	87.916	33.493	-	-	-	121.409
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	-	-	-	-	-	-
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-
RIPO	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-
Eksp. muni	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-
Bukan investasi	50.100	28.813	-	-	-	87.913
Kas dan Bank	145	2.767	-	-	-	2.912
Ta'ghin	1.039	21.227	-	-	-	22.266
Aset Reasuransi	381	4.145	-	-	-	4.526
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	57.735	694	-	-	-	58.429
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	159.116	95.146	-	-	-	254.262
Liabilitas	50.035	77.078	-	-	-	127.113
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	6.262	-	-	-	6.262
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-
Utang lain	38.970	48.771	-	-	-	87.740
Penyisihan Teknis	13.066	22.046	-	-	-	35.111
Penyisihan uroh	11.066	-	-	-	-	11.066
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	15.232	-	-	-	15.232
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	6.813	-	-	-	6.813
Penyisihan klaim	-	-	-	-	-	-
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-
Qardh	(9.000)	9.000	-	-	-	-
Ekuitas Dana	118.081	9.068	-	-	-	127.149
Modal Disetor	25.000	-	-	-	-	25.000
Ago/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	8.670	-	-	-	8.670
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	92.719	-	-	-	-	92.719
Komponen Ekuitas Lainnya	362	398	-	-	-	760
Selisi Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud
Tingkat Solvabilitas	9.418
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	86.496
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	77.078
Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	6.217
A. Risiko Kredit	1.930
B. Risiko Likuiditas	-
C. Risiko Pasar	16
D. Risiko Asuransi	4.270
E. Risiko Operasional	-
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 %)	151,50%
Tarjet Tingkat Solvabilitas Internal	120%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Dioperasikan Peraturan	100%
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	151,50%

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

Jakarta, 30 April 2024
S.E & O
Direksi

PT. Asuransi Umum Mega

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta II	Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah BI	Akad Mudharabah	
PENDAPATAN						
PENDAPATAN INVESTASI DAN UROH PENGELOLAAN INVESTASI						
Hasil Investasi	2.130	1.399	-	-	-	3.529
Jumlah Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	2.130	1.399	-	-	-	3.529
Jumlah Uroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Uroh Pengelolaan Investasi	2.130	1.399	-	-	-	3.529
PENDAPATAN UNDERWRITING						
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Uroh/Alokasi Investasi	11.788	10.455	-	-	-	22.232
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	1.892	-	-	-	1.892
Kontribusi Neto	11.788	8.563	-	-	-	20.340
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	1.871	-	-	-	1.871
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	-	10.423	-	-	-	10.423
PENDAPATAN UNDERWRITING	11.788	10.423	-	-	-	22.211
BEBAN						
BEBAN UNDERWRITING						
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	27.634	-	-	-	27.634
b. Klaim recovery	-	223	-	-	-	223
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(405)	-	-	-	(405)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum lt tempo)	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	27.007	-	-	-	27.007
Beban Adjuster	-	68	-	-	-	68
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	27.075	-	-	-	27.075
JUMLAH SURPLUS (DEFISI) UNDERWRITING	-	(16.652)	-	-	-	(16.652)
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:						
a. Beban Pemisaran	1.805	-	-	-	-	1.805
b. Beban Akuisisi	5.770	-	-	-	-	5.770
c. Beban Umum dan Administrasi:	5.556	-	-	-	-	5.556
- Beban Pegawai dan Pengurus	1.805	-	-	-	-	1.805
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	13	-	-	-	-	13
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	5.739	-	-	-	-	5.739
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Uroh	(2.033)	-	-	-	-	(2.033)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	13.099	-	-	-	-	13.099
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	809	(15.252)	-	-	-	(14.434)
Pendapatan Lain	-	-	-	-	-	-
Beban Lain	47	-	-	-	-	47
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	772	(15.252)	-	-	-	(14.480)
Paik Penghasilan	249	207	-	-	-	456
LABA SETELAH PAJAK	523	(15.459)	-	-	-	(14.936)
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	523	(15.459)	-	-	-	(14.936)

RASTO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	95.146	159.116	-	254.262
B. Kewajiban lancar	77.078	50.035	-	127.113
C. Rasio (a-b)	223.44%	318.03%	0.00%	200.03%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	69.080	-	-	69.080
B. Penyisihan teknis	17.901	-	-	17.901
C. Utang klaim retensi sendiri	6.262	-	-	6.262
D. Rasio (a-b+c)	283.09%	0.00%	0.00%	283.09%
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	1.399	2.130	-	3.529
B. Rata-rata investasi	66.313	100.016	-	166.329
C. Rasio (a-b)	2.13%	2.13%	0.00%	2.12%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	27.007	-	-	27.007
B. Kontribusi netto	10.423	-	-	10.423
C. Rasio (a-b)	259%	-	0.0%	259%
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	8.670	92.719	-	101.389
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	26.013	86.741	-	112.754
C. Perubahan dana (a-b)	(17.343)	6.978	-	(10.365)
D. Rasio (c-b)	-66.67%	6.88%	0.00%	-10.0%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	-
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	-
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	-
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	0%	0%	0%	0%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	77.078	-	-	77.078
B. Jumlah Aset	95.146	-	-	95.146
C. Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Rasio Pendidikan dan Pelatihan				
A. Biaya Pegawai dan Penerima	-	1.805	-	1.805
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan	-	12.85	-	12.85
Rasio (b-a)	-	0.01	-	0.01