

Laporan Keuangan Syariah

Bulan Per 31 Oktober Tahun 2024

Laporan Posisi Keuangan

Uraian	(dalam jutaan rupiah)				Gabungan
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta	
ASET	146.751	85.800			232.551
Investasi	95.855	64.977			160.832
Deposito	7.400	13.000			20.400
Sertifikat Deposito					
Saham Syariah					
Suaka atau Obligasi Syariah					
MTN Syariah					
Surat Berharga Syariah Negara	89.355	33.677			123.032
Surat Berharga Syariah yang Diberikan oleh Bank Indonesia					
Surat Berharga Syariah yang Diberikan oleh Negara Selain Negara Republik Indonesia					
Surat Berharga Syariah yang Diberikan oleh Lembaga Multifinansial					
Reksa Dana Syariah					
Elek Beruang Aset Syariah					
Dana Investasi Real Estate Syariah					
REPO					
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain					
Pembayaran Syariah Dengan Hak Tanggungan					
Pengertian Lain-lain					
Prinsipal Investasi					
Emas murni					
Investasi lain					
Bukan investasi	70.897	21.423			92.320
Kas dan Bank	277	2.421			2.698
Tanah	3.558	16.196			19.754
Aset Nonfinansial	578	3.934			4.512
Biaya akuisisi yang ditangguhkan					
Property Suban Investasi					
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	69.404	602			70.007
LIABILITAS	146.751	85.800			232.551
Liabilitas	48.151	65.373			113.524
Utang blaim dan manfaat dibayar		2.240			2.240
Biaya yang Masih Harus Dibayar					
Utang lain	48.151	50.133			98.284
Penyisihan Utang	7.930	16.143			24.073
Penyisihan PAVY yang memberikan garansi pokok investasi					
Penyisihan kontribusi		12.271			12.271
Penyisihan atas risiko bencana		3.832			3.832
Qardh		17.300			17.300
Ekuitas Dana	218.552				218.552
Modal Disorot	25.000				25.000
Akumulasi Saham					
Akumulasi Dana		(656)			(656)
Profit Equalization Reserve					
Saldo Laba	92.567				92.567
Komponen Ekuitas Lain-lain	625	583			1.208
Saldo Saldo SAK dan Saldo SAP					
Aset Yang Tidak Diperkenankan					

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	13.234	13.234
A. Aset yang diperkenankan (AVD)	81.827	81.827
B. Liabilitas selain Qardh dan Dana Perusahaan	68.573	68.573
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	5.400	5.400
A. Risiko Kredit	1.751	1.751
B. Risiko Likuiditas		
C. Risiko Pasar		
D. Risiko Asuransi	3.398	3.398
E. Risiko Operasional		
1. Risiko Kredit		
a. Risiko Kredit		
b. Risiko Likuiditas		
c. Risiko Pasar		
2. Aset PAVY Dagaransi		
a. Liabilitas PAVY Dagaransi		
Tingkat Solvabilitas sebelum mempertimbangkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	157,87%	157,87%
Tingkat Solvabilitas dengan mempertimbangkan Aset yang Tersedia untuk Qardh	120%	120%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/DTMBA yang Dipersejajarkan Penurunan	100%	100%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AVD Dana Tabarru' dan Tanahud		
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal		
B. Keketidakepastian investasi, kas dan bank		
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud dan Dana Perusahaan	157,87%	157,87%

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

Jakarta, 31 Oktober 2024
S E & O
Direksi
PT Asuransi Umum Mega

PT Asuransi Umum Mega Unit Usaha Syariah
Crown Palace Blok c 03
Jl. DR Sepomo No. 231 Jakarta Selatan 12870

PT Asuransi Umum Mega Berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	(dalam jutaan rupiah)			
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta & Akad Muabahabah
PENDAPATAN				
PENDAPATAN INVESTASI DAN ULOOH PENGELOLAAN INVESTASI				
Hasil Investasi	5.670	3.440		
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan				
Jumlah Hasil Investasi	5.670	3.440		9.110
Jumlah Ulooh Pengelolaan Investasi				
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ulooh Pengelolaan Investasi	5.670	3.440		9.110
PENDAPATAN UNDERWRITING				
Kontribusi Tabarru' (Kontribusi Tanahud/Ulooh/Akasi) Investasi	25.983	23.206		49.187
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi		3.790		3.790
Kontribusi Neto	25.983	19.417		45.397
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)				
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi				
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP		4.679		4.679
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana				
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto		24.095		24.095
PENDAPATAN UNDERWRITING	25.983	24.095		50.078
LABA				
LABA UNDERWRITING				
Beban Klaim				
a. Klaim Bruto		53.983		53.983
b. Klaim Endorse		3.038		3.038
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim		(1.257)		(1.257)
d. Penurunan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo				
e. Penurunan (Penambahan) Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)				
Jumlah Beban Klaim Neto		51.666		51.666
Beban Adeskor		155		155
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING		51.821		51.821
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING		(27.726)		(27.726)
a. Surplus underwriting untuk dana perusahaan				
b. Surplus underwriting untuk Peserta				
LABA LAIN-LAIN				
a. Beban Reasuransi	4.851			4.851
b. Beban Akuisisi	12.977			12.977
c. Beban Umum dan Administrasi	(8.018)			(8.018)
d. Beban Pajak dan Pengutang	4.951			4.951
e. Beban Pendidikan dan Pelatihan	18			18
f. Beban Umum dan Administrasi Lainnya	13.150			13.150
Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Utang dana perusahaan	(5.160)			(5.160)
Kenaikan (Penurunan) Penyisihan PAVY yang Memberikan Garansi Pokok				
JUMLAH LABA LAIN-LAIN	30.881			30.881
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	(1.906)	(24.365)		(26.271)
Pendapatan Lain				
Beban Lain	(16)			(16)
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	(1.922)	(24.365)		(26.287)
Pajak Penghasilan	634	500		1.134
LABA (RUGI) AKHIR	372	(24.765)		(24.393)
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN				
JUMLAH VENERIA DANER DANA	372	(24.765)		(24.393)

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Indikator (dalam jutaan rupiah)			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kelayakan lancar	85.800	166.751		252.551
B. Kewajiban lancar	68.573	48.559		117.133
C. Rasio (A/B)	125,12%	343,49%	0,00%	325,61%
Rasio kemampuan investasi dengan likuiditas				
A. Investasi, kas dan bank	67.098			67.098
B. Penyalangan blaim	19.238			19.238
C. Utang blaim resmi sendiri	2.240			2.240
D. Rasio (A-(B+C))	407,37%	0,00%	0,00%	407,37%
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	3.440	5.670		9.110
B. Biaya rata investasi	64.677	95.855		160.532
C. Rasio (A/B)	5,32%	5,92%	0,00%	5,47%
Rasio beban blaim				
A. Beban blaim netto	51.666			51.666
B. Kontribusi netto	24.095			24.095
C. Rasio (A/B)	214%		0,0%	214%
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/kuartal/bulan berjalan	(656)	92.567		91.911
B. Dana tahun/kuartal/bulan lalu	1.283	92.579		93.862
C. Perubahan dana (a-b)	(1.939.74)	(11.94)		(1.951.67)
D. Rasio (C/B)	(151,15%)	(0,01%)	0,00%	(2,08%)
Rasio Aset dan Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud				
B. Aset Dana Investasi Peserta				
C. Aset Dana Asuransi/Retrosesi (Komersional)				
D. Rasio (A+B)/C	0%	0%	0%	0%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	68.573			68.573
B. Jumlah Aset	81.827			81.827
C. Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	(13.254)			(13.254)
Rasio Pendidikan dan Pelatihan				
A. Biaya Personal dan Penunjang		4.851		4.851
B. Biaya Pendidikan dan Pelatihan		17.77		17.77
Rasio (A/B)		27,33%		27,33%