

LAPORAN KEUANGAN SYARIAH

Triwulan IV Tahun 2021 (Unaudited)

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
ASET						202.423
Investasi	142.552	59.871				191.346
Deposito	26.350,00	34.935,00				61.285
Sertifikat Deposito						
Saham Syariah	231,16	231,16				462
Sukuk atau Obligasi Syariah						
MTN Syariah						
Surat Berharga Syariah Negara	99.297,59	9.341,31				108.639
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 Multinasional						
Reksa Dana Syariah						
Efekt Beragun Aset Syariah						
Dana Investasi Real Estate Syariah						
RIFO						
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain						
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan						
Penyertaan Langsung						
Prospekt Investasi						
Emas murni						
Investasi lain						
Bukan Investasi	24.679	15.368				40.047
Kas dan Bank	811,96	909,79				1.722
Tanahan	988,62	9.915,25				10.904
Aset Reksuransi	345,66	5.084,74				5.430
Biaya akuisisi yang ditangguhkan						
Property Bukan Investasi						
Aset Lain	14.527,04	(146,57)				14.380
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA						202.423
Liabilitas	142.552	59.871				202.423
Utang klaim dan manfaat dibayar	8.743	8,13				8.751
Biaya yang Masih Harus Dibayar						
Utang lain	6.209,71	30.896,50				37.106
Penyisihan Teknis	2.494	13.661				16.155
Penyisihan uroh	2.433,70					2.434
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi						
Penyisihan kontribusi						
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan		8.236,91				8.237
Penyisihan klaim		4.348,39				4.348
Penyisihan atas risiko bencana		75,52				76
Qardh						
Ekuitas Dana	151.809	16.315				168.124
Modal Disetor	25.000					25.000
Agio/Disagio Saham						
Akumulasi Dana		16.242,56				16.243
Profil Equalization Reserve						
Saldo Laba	108.259,66					108.260
Komponen Ekuitas Lainnya	(151.03)	73				(74)
Seluruh Saldo SAK dan Saldo SAP						
Aset Yang Tidak Diperkenankan						

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud
Tingkat Solvabilitas	13,281
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	26.836,54
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	43.555,46
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	1.621
A. Risiko Kredit	1.793,73
B. Risiko Likuiditas	0,01
C. Risiko Pasar	
D. Risiko Asuransi	1.827,29
E. Risiko Operasional	-
1. Risiko PAYDI Digaransi	-
a. Risiko Kredit	-
b. Risiko Likuiditas	-
c. Risiko Pasar	-
2. Aset PAYDI Digaransi	-
3. Aset PAYDI Digaransi	-
Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	366,77%
Tingkat Solvabilitas Internal	120%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperyaratkan 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. Ketidakkukupan investasi, kas dan bank	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	366,77%

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

Jakarta, 2 Februari 2021
S E & O
Direksi
PT. Asuransi Umum Mega

Resesorudur Utama		
No.	Nama	
1.	PT. REASURANSI SYARIAH INDONESIA	
2.	PT. REASURANSI NASIONAL INDONESIA	
Pemilik Perusahaan		
No.	Nama	
1.	PT. MEGA COPIPOA 99.999996%	
2.	PT. PARA REKAN INVESTAMA 0.000004%	
Dewan Komisaris		
No.	Nama	Jabatan
1.	Ali Gunawan	Komisaris Utama
2.	Diazeil Sadhani	Komisaris Independen
3.	Nisfu Chusbutah	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah		
No.	Nama	
1.	Kanny Hidayat, SE	
Dewan Direksi		
No.	Nama	Jabatan
1.	Luhman Siragay, SH,MM,MM,AAAI-K	Direktur
2.	Hardianto Wirawan	Direktur
3.	Tomy Ferdiansah	Direktur
4.	Agustina	Direktur

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta II	Penyesuaian	Gabungan
PENDAPATAN						
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI						
Hasil Investasi	5.465	2.016				7.482
Hasil Investasi yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	1.528	1.528				3.056
Jumlah Hasil Investasi	6.993	488				7.482
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi						
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	6.993	488				7.482
PENDAPATAN UNDERWRITING						
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	9.248,52	13.416,72				22.665
Kontribusi Reksuransi/Retrosesi		3.460,04				3.460
Kontribusi Neto	9.249	9.957				19.205
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reksuransi)						
a. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi						
b. Penurunan (Kenaikan) PAKYBMP		(5.435)				(5.435)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana						
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	9.249	4.522				13.770
PENDAPATAN UNDERWRITING	9.249	4.522				13.770
BEBAN						
BEBAN UNDERWRITING						
Beban Klaim						
a. Klaim Bruto		14.606,17				14.606
b. Klaim recovery		1.830,17				1.830
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim		1.068,55				1.069
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo						
e. Penarikan/Pembusutan Dana Investasi Peserta (belum jatuh tempo)						
Jumlah beban klaim netto		13.844				13.845
Beban Adjuster						
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING		13.844				13.845
JUMLAH SURPLUS (DEFISI) UNDERWRITING		(9.323)				(9.323)
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan		42,999				43
b. Surplus underwriting untuk Peserta						
BEBAN USAHA:						
a. Beban Pembayaran		888,39				888
b. Beban Akuisisi		5.822,18				5.822
c. Beban Umum dan Administrasi:						
Beban Pegawai dan Pengurus		1.532,18				1.532
Beban Pendidikan dan Pelatihan		4,23				4
Beban Umum dan Administrasi Lainnya		3.802,65				3.803
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh		1.634,12				1.634
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi						
JUMLAH BEBAN USAHA		11.649				11.649
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI		(8,834)				(6.276)
Pendapatan Lain	40,18	60,83				101
Beban Lain	89,83					89
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	2.534	(8,773)				(6.259)
Paik Penghasilan						
LABA SETELAH PAJAK	2.534	(8,773)				(6.259)
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN						
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	2.534	(8,773)				(6.259)

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kelayakan lancar	56.651,55	142.205,38	-	198.857
B. Kewajiban lancar	42.175,40	6.309,71	-	48.485
C. Rasio (a-b)	134%	2254%	0,00%	410,14%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	45.017,26			45.017
B. Penyisihan teknis	11.280,95			11.281
C. Utang klaim retensi sendiri	8,13			8
D. Rasio (a-b+c)	3,99			3,99
Rasio Pendapatan Investasi Netto				
A. Pendapatan investasi netto	2.016,26	5.465,26	-	7.482
B. Rata-rata investasi	44.507,467	125.878,748	-	170.386
C. Rasio (a-b)	4%	4%	0%	4%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	13.844,55			13.845
B. Kontribusi netto	4.521,98			4.522
C. Rasio (a-b)	306%		0,0%	306%
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/erwulan/bulan berjalan	16.242,56	108.959,66		125,202
B. Dana tahun/erwulan/bulan lalu	25.016,15	106.445,43		131,462
C. Perubahan dana (a-b)	(8.773,59)	2.514,23		(6.259,36)
D. Rasio (c-b)	-36%	2%	0,00%	-14,76%
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	43.555,46			43.555
B. Jumlah Aset	56.836,54			56.837
C. Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-			-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah kewajiban selain Qardh		1.533,38		-
B. Jumlah Aset		1,21		-
C. Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)		1,17		-