

**Ringkasan Laporan Keuangan
PT Asuransi Jiwa Mega Indonesia - Unit Syariah
Triwulan III Tahun 2017**

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud			Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAP	SAK	SAP		
ASET									35,883.77
Investasi	30,002.52	29,247.38	1,140.54	-	1,140.54	4,740.71	4,740.71	-	32,246.36
Deposito	18,750.00	18,750.00	-	-	-	4,239.64	4,239.64	-	18,750.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	9,256.73	9,256.73	-	-	-	-	-	-	9,256.73
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain NKRI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	-	-	-	-	-	4,239.64	4,239.64	-	4,239.64
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyerahan Langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan investasi	1,995.79	1,240.65	1,140.54	-	1,140.54	501.08	501.08	-	3,637.41
Kas dan Bank	1,032.38	1,032.38	1,135.05	-	1,135.05	495.72	495.72	-	2,663.16
Tagihan	208.26	208.26	0.14	-	0.14	5.35	5.35	-	213.76
Aset Reasuransi	-	-	5.35	-	5.35	-	-	-	5.35
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	755.14	-	-	-	-	-	-	750.00	5.14
LIABILITAS DAN EKUITAS DANA	30,002.52	29,247.38	1,140.54	-	1,140.54	4,740.71	4,740.71	-	35,883.77
Liabilitas	452.21	452.21	1,114.03	-	1,114.03	0.91	0.91	-	1,567.14
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utang lain	354.41	354.41	1,103.08	-	1,103.08	0.91	0.91	-	1,458.40
Penyisihan Teknis	97.80	97.80	10.94	-	10.94	-	-	-	108.75
Penyisihan ujrroh	97.80	97.80	-	-	-	-	-	-	97.80
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	-	6.73	-	6.73	-	-	-	6.73
Penyisihan klaim	-	-	3.76	-	3.76	-	-	-	3.76
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	0.45	-	0.45	-	-	-	0.45
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	29,550.30	28,795.16	26.51	-	26.51	4,739.81	4,739.81	-	34,316.63
Modal Disetor	27,500.00	27,500.00	-	-	-	-	-	-	27,500.00
Agio/Disagio Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	26.51	-	26.51	4,739.81	4,739.81	750.00	4,016.32
Profit Equilization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Laba	2,050.30	2,050.30	-	-	-	-	-	-	2,050.30
Komponen Ekuitas Lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Selisir Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	(755.14)	-	-	-	-	-	-	-

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah		
PENDAPATAN							
PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI							
Hasil Investasi	1,411.61	-	-	89.64	-	-	1,501.25
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	1,411.61	-	-	89.64	-	-	1,501.25
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	1,411.61	-	-	89.64	-	-	1,501.25
PENDAPATAN UNDERWRITING							
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	2,907.36	46.58	-	2,871.71	-	-	5,825.65
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	-	14.73	-	-	-	-	14.73
Kontribusi Neto	2,907.36	31.86	-	2,871.71	-	-	5,810.93
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	-	-	-	-	-	-
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	(2.87)	-	-	-	-	(2.87)
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto	2,907.36	28.99	-	2,871.71	-	-	2,936.35
PENDAPATAN UNDERWRITING	2,907.36	28.99	-	2,871.71	-	-	2,936.35
BEBAN							
BEBAN UNDERWRITING							
a. Klaim Bruto	-	-	-	-	-	-	-
b. Klaim recovery	-	-	-	-	-	-	-
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	2.69	-	-	-	-	2.69
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum JT tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	2.69	-	-	-	-	2.69
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	2.69	-	-	-	-	2.69
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING	-	26.30	-	-	-	-	26.30
a. Surplus underwriting untuk Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	2,961.35	-	-	2,961.35
BEBAN USAHA:							
a. Beban Pemasaran	739.56	-	-	-	-	-	739.56
b. Beban Akuisisi	1,087.41	-	-	-	-	-	1,087.41
c. Beban Umum dan Administrasi:	334.29	-	-	-	-	-	334.29
- Beban Pegawai dan Pengurus	238.11	-	-	-	-	-	238.11
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	47.09	-	-	-	-	-	47.09
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	49.09	-	-	-	-	-	49.09
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	97.80	-	-	-	-	-	97.80
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN USAHA	2,259.07	-	-	-	-	-	2,259.07
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	2,059.90	-	-	-	-	-	2,059.90
Pendapatan Lain	12.07	-	-	-	-	-	12.07
Beban Lain	22.63	26.30	-	-	-	-	48.93
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	2,049.34	-	-	-	-	-	2,049.34
Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-	-
LABA SETELAH PAJAK	2,049.34	-	-	-	-	-	2,049.34
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	2,049.34	0.00	-	-	-	-	2,049.34

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
	Tingkat Solvabilitas	26.51
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	1,140.54	29,247.38
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	1,114.03	452.21
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	0.72	303.99
A. Risiko Kredit	0.16	296.38
B. Risiko Likuiditas	-	-
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	0.56	-
E. Risiko Operasional	-	7.61
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 %)	3682.36%	9472.40%
Target Tingkat Solvabilitas Internal	80.00%	80.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan	60.00%	60.00%
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	3682.36%	9472.40%

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

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	1,140.54	30,002.52	4,740.71	35,883.77
B. Kewajiban lancar	1,103.08	354.41	0.91	1,458.40
C. Rasio (a-b)	103.40%	8465.53%	523835.88%	2460.49%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	1,135.05	-	-	-
B. Penyisihan teknis	10.94	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio (a/(b+c))	10372.05%	-	-	-
Rasio Pendapatan Investasi Neto				
A. Pendapatan investasi netto	-	1,411.61	89.64	1,501.25
B. Rata-rata investasi	-	30,126.546	4,239.638	34,366.183
C. Rasio (a-b)	0.00%	4.69%	2.11%	4.37%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim netto	-	-	-	-
B. Kontribusi netto	28.99	-	-	-
C. Rasio (a-b)	0.00%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	24.38	2,049.34	2,880.16	4,953.88
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	2.14	2.14	1,859.65	1,863.92
C. Perubahan dana (a-b)	22.24	2,047.20	1,020.52	3,089.96
D. Rasio (c:b)	1040.65%	95796.45%	54.88%	165.78%
Rasio Aset Unit Syariah				
A. Aset Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	-	-	-	1,140.54
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	4,740.71
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	30,002.52
D. Rasio (a-b) : (a+b+c)	-	-	-	16.39%
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru'				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-
Penghitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tanahud				
A. Jumlah Kewajiban selain Qardh	-	-	-	-
B. Jumlah Aset	-	-	-	-
Jumlah Qardh yang Diperlukan (a-b)	-	-	-	-

Jakarta, 31 Oktober 2017
Direksi
PT Asuransi Jiwa Mega Indonesia - Unit Syariah

ttd
(Liarny)