

PT. Asuransi Jiwa MEGA LIFE - Unit Syariah

Kantor Pusat : MENARA BANK MEGA, Lt. 22 JI. Kapten Tendean Kav. 12-14A Jakarta Selatan 12970
Telp. (62-21) 79175577, Fax : (62-21) 79193700
www.megalife.co.id



LAPORAN KEUANGAN - UNIT SYARIAH

PER 31 DESEMBER 2013 DAN 30 SEPTEMBER 2013 (UN AUDITED)

NERACA PERUSAHAAN PER 31 DESEMBER 2013 DAN 30 SEPTEMBER 2013 (UN AUDITED)			
NO.	URAIAN	(dalam jutaan rupiah)	
		31 DESEMBER 2013	30 SEPTEMBER 2013
I. ASET			
1	Kas dan setara kas	6.892.92	6.489.41
2	Piutang kontribusi	29.695.30	25.610.51
3	Piutang reasuransi	4.561.61	2.796.10
4	Piutang		
a.	Murabahah	0.00	0.00
b.	Salam	0.00	0.00
c.	Islishma*	0.00	0.00
5	Investasi pada surat berharga	120.206.22	105.615.48
6	Pembayaran		
a.	Mudharabah	0.00	0.00
b.	Musyarakah	0.00	0.00
7	Investasi pada entitas lain	0.00	0.00
8	Properti investasi	0.00	0.00
9	Aktiva Tetap	4.10	4.73
10	Aktiva Lainnya	19.468.09	14.160.51
11	Jumlah aset (1 s.d 10)	180.828.25	154.676.74
II. KEWAJIBAN			
1	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	82.714.69	71.654.14
2	Ulang klaim	7.026.81	3.651.24
3	Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	1.947.65	0.00
4	Bagian peserta atas surplus underwriting dana tabarru' yang masih harus dibayar	0.00	0.00
5	Ulang reasuransi	5.705.58	3.243.01
6	Ulang dividen	0.00	0.00
7	Ulang pajak	43.20	37.65
8	Ulang Lain	25.904.66	20.027.20
9	Jumlah kewajiban (1 s.d 8)	123.342.58	98.613.23
III. DANA PESERTA			
10	Dana syirkah temporer		
a.	Mudharabah	3.826.40	2.591.80
11	Dana tabarru'	11.353.51	14.195.85
12	Jumlah dana peserta (10+11)	15.179.90	16.787.65
IV. EKUITAS			
13	Modal disetor	27.500.00	27.500.00
14	Tambahan modal disetor	0.00	0.00
15	Saldo laba	14.805.76	11.775.86
16	Jumlah ekuitas	42.305.76	39.275.86
17	Jumlah kewajiban, dana peserta, dan ekuitas (9+12+16)	180.828.25	154.676.74

LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL PER 31 DESEMBER 2013 DAN 30 SEPTEMBER 2013 (UN AUDITED)			
NO.	URAIAN	(dalam jutaan rupiah)	
		31 DESEMBER 2013	30 SEPTEMBER 2013
1	Pendapatan		
2	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	37.351.88	26.272.08
3	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	0.00	0.00
4	Pendapatan pembagian surplus underwriting	0.00	0.00
5	Pendapatan investasi	(361.68)	(738.33)
6	Jumlah Pendapatan (2 s.d 5)	36.990.20	25.533.74
7	Beban		
8	Beban komisi	24.060.00	17.007.19
9	Ujrah dibayar	1.576.16	1.146.20
10	Beban umum dan administrasi	2.857.03	2.053.11
11	Beban pemasaran	691.87	514.16
12	Beban pengembangan	0.00	0.00
13	Jumlah beban (8 s.d 12)	29.185.05	20.720.67
14	Labanya (6-13)	7.805.15	4.813.08
15	Pendapatan (beban) non usaha neto	208.85	171.02
16	Labanya sebelum pajak (14+15)	8.014.00	4.984.10
17	Beban pajak	0.00	0.00
18	Labanya neto (16-17)	8.014.00	4.984.10

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU' UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL PER 31 DESEMBER 2013 DAN 30 SEPTEMBER 2013 (UN AUDITED)			
NO.	URAIAN	(dalam jutaan rupiah)	
		31 DESEMBER 2013	30 SEPTEMBER 2013
1	PENDAPATAN ASURANSI		
2	Kontribusi bruto	100.449.14	71.863.82
3	Ujrah pengelola	(37.351.88)	(26.272.08)
4	Bagian reasuransi (atas risiko)	(5.327.17)	(4.008.05)
5	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	133.81	138.02
6	Jumlah pendapatan (2 s.d 5)	57.903.91	41.721.71
7	BEBAN ASURANSI		
8	Pembayaran klaim	17.947.21	9.236.21
9	Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	(4.310.57)	(2.333.29)
10	Klaim yang masih harus dibayar	0.00	0.00
11	Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	0.00	0.00
12	Penyisihan teknis	43.157.75	30.153.75
13	Beban pengelolaan asuransi	0.00	0.00
14	Jumlah beban asuransi (8 s.d 13)	56.794.39	37.056.66
15	Surplus (Defisit) Neto Asuransi (6-14)	1.109.52	4.665.04
16	Pendapatan Investasi		
17	Total pendapatan investasi	434.00	(285.46)
18	Dikurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi	(168.62)	(174.90)
19	Pendapatan investasi neto	602.62	(110.56)
20	Surplus (defisit) Underwriting Dana Tabarru' (15+19)	1.712.14	4.554.48

NERACA DANA INVESTASI PESERTA PER 31 DESEMBER 2013 DAN 30 SEPTEMBER 2013 (UN AUDITED)			
NO.	URAIAN	(dalam jutaan rupiah)	
		31 DESEMBER 2013	30 SEPTEMBER 2013
I. ASET			
1	Investasi		
2	Deposito	650.00	500.00
3	Saham Syariah	0.00	0.00
4	Sukuk dan Obligasi Syariah	3.046.52	3.087.13
5	Surat Berharga Syariah Negara	0.00	0.00
6	Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh BI	0.00	0.00
7	Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh negara lain	0.00	0.00
8	Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	0.00	0.00
9	Reksa dana Syariah	0.00	0.00
10	Efek Beragun Asat Syariah	0.00	0.00
11	Pembayaran Melalui Kerjasama Dengan Pihak Lain	0.00	0.00
12	Emas Murni	0.00	0.00
13	Investasi Lain	0.00	0.00
14	Jumlah Investasi (1 s.d 11)	3.696.52	3.587.13
II. Bukan Investasi			
15	Kas dan Bank	35.16	126.79
16	Tagihan Hasil Investasi	0.00	0.00
17	Tagihan Investasi	108.95	110.07
18	Jumlah Bukan Investasi (14 s.d 16)	144.10	236.85
19	JUMLAH ASET (13+17)	3.840.62	3.823.98
KEWAJIBAN			
20	Utang Ujroh/Fee Pengelolaan Dana	7.60	7.44
21	Utang Penarikan Dana Investasi	6.62	1.224.74
22	Dana Investasi Peserta	3.826.40	2.591.80
23	JUMLAH KEWAJIBAN (19 s.d 21)	3.840.62	3.823.98

Catatan :

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU' PER 31 DESEMBER 2013 DAN 30 SEPTEMBER 2013 (UN AUDITED)			
URAIAN	(dalam jutaan rupiah)		
	31 DESEMBER 2013	30 SEPTEMBER 2013	
Tingkat Solvabilitas			
A. Tingkat Solvabilitas			
a. Kekayaan Yang Diperkenankan	123.639.27	99.833.55	
b. Kewajiban	115.226.12	90.144.61	
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	8.413.15	9.688.94	
B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' *)	41.407.89	35.537.01	
C. Kelebihan (Kekurangan) BTS	(32.994.74)	(25.848.07)	
D. Rasio Pencapaian (%) **)	20.32%	27.26%	

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN PER 31 DESEMBER 2013 DAN 30 SEPTEMBER 2013 (UN AUDITED)			
URAIAN	(dalam jutaan rupiah)		
	31 DESEMBER 2013	30 SEPTEMBER 2013	
Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh			
A. Kekayaan yang tersedia untuk qardh	19.600.73	17.554.58	
B. Minimum Kekayaan yang wajib disediakan untuk qardh**)			
a. 70% x Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul akibat deviasi pengelolaan kekayaan dan kewajiban	18.633.55	15.991.66	
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	583.70	414.41	
C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk qardh	383.48	1.148.51	

Solvabilitas Dana Perusahaan			
URAIAN	(dalam jutaan rupiah)		
	31 DESEMBER 2013	30 SEPTEMBER 2013	
A. Tingkat Solvabilitas			
a. Kekayaan	50.408.00	46.512.30	
b. Kewajiban	8.102.23	7.236.43	
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	42.305.76	39.275.86	
B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan***)			
a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh	19.217.25	16.406.07	
b. Modal Sendiri atau Modal Kerja Minimum	25.000.00	25.000.00	
c. Jumlah Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan (Jumlah yang lebih besar antara a dan b)	25.000.00	25.000.00	
C. Kelebihan (kekurangan) Solvabilitas Dana Perusahaan	17.305.76	14.275.86	

Indikator Keuangan Lainnya			
URAIAN	(dalam jutaan rupiah)		
	31 DESEMBER 2013	30 SEPTEMBER 2013	
A. Dana Jaminan			
a. Dana Jaminan dari Kekayaan Dana Perusahaan	5.000.00	5.000.00	
b. Dana Jaminan dari Dana Tabarru'	0.00	0.00	
c. Dana Jaminan dari Dana Investasi Peserta	0.00	0.00	
Total Dana Jaminan	5.000.00	5.000.00	
B. Rasio Investasi (SAP) terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)	101.49%	100.84%	
C. Rasio Kontribusi Retensi Sendiri terhadap Modal Sendiri (%)	224.84%	172.77%	
D. Rasio Jumlah Kontribusi Penutupan Langsung terhadap Kontribusi Penutupan Tidak Langsung (%)	0.00%	0.00%	
E. Rasio Likuiditas (%)	276.03%	361.85%	
F. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Kontribusi Neto (%)	81.40%	71.80%	

REASURADUR UTAMA		
NAMA REASURADUR		%
Reasuransi Dalam Negeri		
1. PT. Maskapai Reasuransi Indonesia Divisi Syariah		0%
2. PT. Reasuransi Internasional Indonesia Divisi Syariah		100%
Reasuransi Luar Negeri		
1.		
2.		
3.		

DEWAN PENGAWAS SYARIAH		
1. Prof. Dr. Hj. Uswatun Hasanah	Ketua	
2. A. Nuryadi Asmawi, MIRK	Anggota	

PEMILIK PERUSAHAAN		
1. PT. Sinar Mas Multiartha, Tbk		50%
2. PT. Mega Corpora		50%

DIREKSI DAN KOMISARIS		
DEWAN KOMISARIS		
Komisaris Utama	: Jusuf Anwar	
Komisaris	: Ali Gunawan	
Komisaris	: Indra Widjaja	
Komisaris	: Gandi Sulistyanto Soeherman	
Komisaris	: Chairal Tanjung	
Komisaris Independen	: Adliawan Chandra	
DIREKSI		
Direktur Utama	: Liarny	
Direktur	: Dewi Listyaningtyas	
Direktur	: Lucky Siahaan	
Direktur	: Gatot Herliyanto	

Keterangan:
*) Sesuai dengan PMK No. 11/PMK.010/2011 Bab XI Pasal 52 ayat b adalah sebesar 15 % dari Jumlah dana yang dibutuhkan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul akibat deviasi pengelolaan kekayaan dan kewajiban yang dihitung berdasarkan Peraturan Ketua Bapepam dan LK Nomor PER-07/BL/2011.
**) Jumlah minimum yang dipersyaratkan dalam Peraturan Menteri Keuangan Nomor 11/PMK.010/2011. Perhitungan sesuai dengan Peraturan Ketua Bapepam dan LK Nomor PER-07/BL/2011.
***) Tingkat solvabilitas minimum berdasarkan Peraturan Menteri Keuangan Nomor 11/PMK.010/2011

Jakarta, 31 Desember 2013
S.E. & O
Direksi
PT. Asuransi Jiwa Mega Life