



بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِیْمِ
LAPORAN KEUANGAN - UNIT SYARIAH
PER 30 SEPTEMBER 2015 DAN 30 JUNI 2015

PT. ASURANSI JIWA MEGA LIFE - UNIT SYARIAH
Kantor Pusat : MENARA BANK MEGA, Lt. 22 JI. Kapten Tendean Kav. 12-14A Jakarta Selatan 12790
Telp. (62-21) 79175577, Fax : (62-21) 79193700, www.megalife.co.id



NERACA PERUSAHAAN
PER 30 SEPTEMBER 2015 DAN 30 JUNI 2015
(dalam jutaan rupiah)

NO.	URAIAN	30 SEPTEMBER 2015	30 JUNI 2015
I. ASET			
1	Kas dan setara kas	34.986	12.444
2	Piutang kontribusi	8.033	6.605
3	Piutang reasuransi	13.235	11.607
4	Piutang		
a.	Murabahah	0	0
b.	Salam	0	0
c.	Istishna'	0	0
5	Investasi pada surat berharga	111.628	138.741
6	Pembayaran		
a.	Mudharabah	0	0
b.	Musyarakah	0	0
7	Investasi pada entitas lain	0	0
8	Properti investasi	0	0
9	Investasi lain	1.000	1.000
10	Aktiva Tetap	15	16
11	Aktiva Lainnya	18.792	20.927
12	Jumlah aset (1 s.d 11)	187.689	191.339
II. KEWAJIBAN			
1	Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	65.824	67.868
2	Utang klaim	4.189	1.446
3	Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	6.924	10.042
4	Bagian peserta atas surplus underwriting dana tabarru'	0	0
5	Utang reasuransi	6.106	3.408
6	Utang dividen	0	0
7	Utang pajak	12	14
8	Utang Lain	24.341	27.724
9	Jumlah kewajiban (1 s.d 8)	107.395	110.502
III. DANA PESERTA			
10	Dana syirkah temporer		
a.	Mudharabah	5.776	3.967
11	Dana tabarru'	31.108	30.729
12	Jumlah dana peserta (10+11)	36.884	34.696
IV. EKUITAS			
13	Modal dasar	27.500	27.500
14	Tambahan modal dasar	0	0
15	Saldo laba	15.910	18.641
16	Jumlah ekuitas	43.410	46.141
17	Jumlah kewajiban, dana peserta, dan ekuitas (9+12+16)	187.689	191.339

LAPORAN LABA RUGI DANA PERUSAHAAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL PER 30 SEPTEMBER 2015 DAN 30 JUNI 2015
(dalam jutaan rupiah)

NO.	URAIAN	30 SEPTEMBER 2015	30 JUNI 2015
I. Pendapatan			
1	Pendapatan pengelolaan operasi asuransi	4.593	2.851
2	Pendapatan pengelolaan portofolio investasi dana peserta	0	0
3	Pendapatan pembagian surplus underwriting	0	0
4	Pendapatan investasi	1.579	1.593
5	Jumlah Pendapatan (2 s.d 5)	6.162	4.444
II. Beban			
6	Beban komisi	4.495	2.495
7	Ujrah dibayar	2.198	905
8	Beban umum dan administrasi	2.549	1.598
9	Beban pemersaran	422	198
10	Beban pengembangan	0	0
11	Jumlah beban (8 s.d 12)	9.664	5.196
12	Laba Usaha (6-13)	(3.502)	(751)
13	Pendapatan (beban) non usaha neto	38	18
14	Laba sebelum pajak (14+15)	(3.464)	(733)
15	Beban pajak	0	0
16	Laba neto (16-17)	(3.464)	(733)

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU'
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL PER 30 SEPTEMBER 2015 DAN 30 JUNI 2015
(dalam jutaan rupiah)

NO.	URAIAN	30 SEPTEMBER 2015	30 JUNI 2015
I. PENDAPATAN ASURANSI			
1	Kontibusi bruto	15.868	6.312
2	Ujrah pengelola	(4.583)	(2.851)
3	Bagian reasuransi (atas risiko)	(6.655)	(2.759)
4	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	(2.411)	80
5	Jumlah pendapatan (2 s.d 5)	2.219	781
II. BEBAN ASURANSI			
6	Pembayaran klaim	28.776	19.053
7	Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	(7.408)	(5.680)
8	Klaim yang masih harus dibayar	0	0
9	Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	0	0
10	Penyisihan teknis	(10.475)	(2.821)
11	Beban pengelolaan asuransi	0	0
12	Jumlah beban asuransi (8 s.d 13)	10.893	10.552
13	Surplus (Defisit) Neto Asuransi (6-14)	(8.674)	(9.770)
III. PENDAPATAN INVESTASI			
14	Pendapatan investasi	3.213	3.959
15	Total pendapatan investasi	101	73
16	Pendapatan investasi neto	3.315	4.032
17	Surplus (defisit) Underwriting Dana Tabarru' (15+19)	(5.360)	(5.738)

NERACA DANA INVESTASI PESERTA
PER 30 SEPTEMBER 2015 DAN 30 JUNI 2015
(dalam jutaan rupiah)

NO.	URAIAN	30 SEPTEMBER 2015	30 JUNI 2015
I. ASET			
1. Investasi			
1	Deposito	1.000	0
2	Saham Syariah	338	110
3	Sukuk dan Obligasi Syariah	2.168	2.244
4	Surat Berharga Syariah Negara	376	420
5	Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh BI	0	0
6	Surat Berharga Syariah Yang Diterbitkan oleh negara lain	0	0
7	Surat Berharga Syariah Yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	0	0
8	Raksa dana Syariah	2.140	650
9	Elek Beragun Aset Syariah	0	0
10	Pembayaran Melalui Kerjasama Dengan Pihak Lain	0	0
11	Emas Murni	0	0
12	Investasi Lain	0	0
13	Jumlah investasi (1 s.d 12)	6.021	3.423
II. Bukan Investasi			
14	Kas dan Bank	929	480
15	Tagihan Hasil Investasi	41	49
16	Tagihan Investasi	0	0
17	Aktiva Lain	94	112
18	Jumlah Bukan Investasi (14 s.d 17)	1.064	621
19	JUMLAH ASET (13+18)	7.085	4.044
KEWAJIBAN			
20	Utang Ujroh/Fee Pengelolaan Dana	13	8
21	Utang Perarikan Dana Investasi	1.290	54
22	Dana Investasi Peserta	5.776	3.967
23	Utang Lain	6	15
24	JUMLAH KEWAJIBAN (19 s.d 23)	7.085	4.044

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU'
PER 30 SEPTEMBER 2015 DAN 30 JUNI 2015
(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	30 SEPTEMBER 2015	30 JUNI 2015
Tingkat Solvabilitas		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Kekayaan Yang Diperkenankan	128.299	131.547
b. Kewajiban	113.453	118.210
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	14.846	13.337
B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' (*)	38.537	35.003
C. Kelebihan (Kekurangan) BTS	(23.691)	(21.667)
D. Rasio Pencapaian (%) (**)	39%	38%

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN
PER 30 SEPTEMBER 2015 DAN 30 JUNI 2015
(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	30 SEPTEMBER 2015	30 JUNI 2015
Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh		
A. Kekayaan yang tersedia untuk qardh	28.842	26.794
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	26.976	24.502
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidakmampuan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	193	104
C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk qardh	1.672	2.188

Solvabilitas Dana Perusahaan

URAIAN	30 SEPTEMBER 2015	30 JUNI 2015
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Kekayaan	51.700	54.655
b. Kewajiban	8.290	8.513
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	43.410	46.141
B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan (**)		
a. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh	27.169	24.606
b. Modal Sendiri atau Modal Kerja Minimum	25.000	25.000
c. Jumlah Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan (Jumlah yang lebih besar antara a dan b)	27.169	25.000
C. Kelebihan (Kekurangan) Solvabilitas Dana Perusahaan	16.241	21.141

Indikator Keuangan Lainnya

URAIAN	30 SEPTEMBER 2015	30 JUNI 2015
A. Dana Jaminan		
a. Dana Jaminan dari Kekayaan Dana Perusahaan	8.850	8.850
b. Dana Jaminan dari Dana Tabarru'	0	0
c. Dana Jaminan dari Dana Investasi Peserta	0	0
Total Dana Jaminan	8.850	8.850
B. Rasio Investasi (SAP) terhadap cad. teknis dan utang klaim (%)		
	117%	119%
C. Rasio Kontribusi Retensi Sendiri terhadap Modal Sendiri (%)		
	21%	8%
D. Rasio Jumlah Kontribusi Penutupan Langsung terhadap Kontribusi Penutupan Tidak Langsung (%)		
	0%	0%
E. Rasio Likuiditas (%)		
	332%	388%
F. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Kontribusi Neto (%)		
	1733%	3103%